

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (НКО) (ОГРН 1137800007124, помещения 58Н и 59Н, литера А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2018 года по вопросам управления кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

5 апреля 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, 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 финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

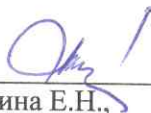
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку 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;
- 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 год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 5 апреля 2019 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:


Шейкина Е.Н.,
Председатель Правления




Розенкова В.В.,
Главный бухгалтер

5 апреля 2019 года

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ...	13
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
6. НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	27
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	29
10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КЛИЕНТОВ.....	29
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
12. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ.....	30
13. ДИВИДЕНДЫ	30
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	31
16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	32
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32
18. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	33
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.....	39
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	41
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	42

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года

	Примечание	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 149 358	880 162
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		67 464	31 934
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	6	1 393 200	525 321
Отложенный налоговый актив	17	-	127
Основные средства и нематериальные активы	7	51 786	13 830
Прочие активы	8	63 049	28 975
Итого активов		3 724 857	1 480 349
Обязательства			
Средства клиентов	9	1 886 502	883 761
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	10	1 185 557	408 463
Отложенное налоговое обязательство		409	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		22 072	4 562
Прочие обязательства	11	267 203	82 303
Итого обязательств		3 361 743	1 379 089
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	12, 13	363 114	101 260
Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам		3 724 857	1 480 349

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«5» апреля 2019 года

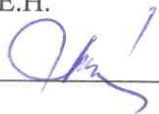
Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

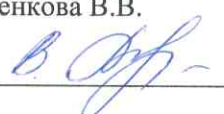
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	За год, закончившийся	
		31.12.18 г.	31.12.17 г.
Процентные доходы	14	62 976	21 598
Процентные расходы	14	(2 963)	(1 082)
Чистые процентные доходы		60 013	20 516
Комиссионные доходы	15	2 641 390	845 378
Комиссионные расходы	15	(1 158 448)	(472 544)
Чистые комиссионные доходы		1 482 942	372 834
Изменение резервов под обесценение	8	(498)	-
Прочие операционные доходы		821	4 811
Чистые доходы		1 543 278	398 161
Операционные расходы	16	(565 622)	(314 365)
Прибыль до налогообложения		977 656	83 796
Расходы по налогу на прибыль	17	(203 151)	(14 074)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		774 505	69 722
Совокупный доход за период		774 505	69 722

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«5» апреля 2019 года

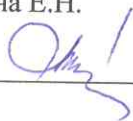
Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

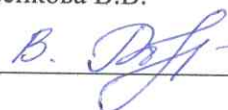
Отчет об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Безвозмездная финансовая помощь участников	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль)	Итого чистые активы, подлежащие распределению участникам
Остаток на 01.01.17 г.	18 000	-	29 030	(15 145)	31 885
Совокупный доход за период	-	-	-	69 722	69 722
Собственные доли, выкупленные у участников	-	(225)	-	(122)	(347)
Остаток на 31.12.17 г.	18 000	(225)	29 030	54 455	101 260
Остаток на 01.01.18 г.	18 000	(225)	29 030	54 455	101 260
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	-	225	-	124	349
Совокупный доход за период	-	-	-	774 505	774 505
Начислены дивиденды (Примечание 13)	-	-	-	(513 000)	(513 000)
Остаток на 31.12.18 г.	18 000	-	29 030	316 084	363 114

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



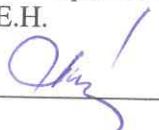
«5» апреля 2019 года

Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	За год, закончившийся	
	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	62 681	20 739
Проценты уплаченные	(2 904)	(814)
Комиссии полученные	2 606 128	845 378
Комиссии уплаченные	(1 168 727)	(472 544)
Прочие операционные доходы	713	4 811
Уплаченные операционные расходы	(562 478)	(313 652)
Уплаченный налог на прибыль	(185 105)	(16 939)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	750 308	66 979
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(35 530)	(25 253)
Чистое снижение по незавершенным расчетам по переводу денежных средств	(867 879)	(401 848)
Чистый снижение/(прирост) по прочим активам	1 126	(15 403)
Чистый прирост по средствам клиентов	1 002 741	659 645
Чистый прирост по обязательству по зачислению денежных средств на счета клиентов	777 094	361 479
Чистый прирост по прочим обязательствам	201 243	77 706
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 829 103	723 305
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(49 510)	(13 084)
Выручка от реализации основных средств	2 254	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(47 256)	(13 084)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Продажа собственных долей участникам	349	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 13)	(513 000)	(347)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(512 651)	(347)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 269 196	709 874
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	880 162	170 288
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 149 358	880 162

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



«5» апреля 2019 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



Примечания с 1 по 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью 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);
- 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 58Н, 59Н.

Численность персонала НКО на 31 декабря 2018 года составила 60 человек (31 декабря 2017 года: 43 человека).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал НКО составил 18 000 тысяч рублей.

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

ФИО участника	31.12.18 г.	31.12.17 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,5	-
Авдеев И.В.	11,25	10
Полонская Т.А.	10	10
Рожковский А.А.	10	10
Макаров К.А.	10	10
Самсоненко С.Б.	10	10
Башмакова Т.В.	10	10
Козловский М.А.	10	10
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	12,24	18,74
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Анисимов В.В.	-	10
Доли, выкупленные НКО	-	1,25
Итого:	100	100

По состоянию за 31 декабря 2018 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. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство НКО считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,75% (на 31 декабря 2017 года – 7,75%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, 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.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 20.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой НКО, приводится в Примечании 19. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. НКО регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив (ОНА) представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. ОНА 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 предполагающем получение достаточного для реализации ОНА объема прибыли до налогообложения. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У НКО должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

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

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

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

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 20).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в срок до семи дней и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах НКО, а также депозиты в Банке России. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты – учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года НКО применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. НКО не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. В силу того, что изменения не были существенными в отчете об изменениях в капитале не отражен эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на

постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой НКО, приводится в Примечании 19. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. НКО регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия НКО аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, НКО должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых активов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

Классификация и оценка финансовых инструментов

НКО классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

1. бизнес-модели, используемой НКО для управления активом;
2. характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели НКО, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства НКО обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда НКО изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи НКО принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения НКО права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если НКО либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если НКО передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия НКО в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате НКО.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства в других кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности НКО размещает средства в других кредитных организациях на разные сроки. Средства в других кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения НКО значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 3.
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения НКО обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

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

В Примечании 19 приводится дополнительная информация о допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Средства других кредитных организаций

Средства других кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- основные средства – 2-10 лет;
- нематериальные активы – 2-10 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

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.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 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.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены НКО от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Операционная аренда - НКО в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Чистые активы, приходящиеся на участников НКО

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества.

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.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками, раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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 и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении НКО. Эти налоги отражаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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 в отношении сотрудников НКО. У НКО отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

Изменения в учетной политике

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» НКО применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как НКО применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны далее в данном Примечании.

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

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	880 162	-	-	-	880 162	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	550 447	-	-	-	550 447	Амортизированная стоимость
Итого финансовых активов		1 430 609	-	-	-	1 430 609	

Применение МСФО (IFRS) 15. НКО применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на НКО.

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки НКО, включая процентные доходы в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода НКО.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после

устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. НКО применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	2 149 290	880 158
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	68	4
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 149 358	880 162

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. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» в других кредитных организациях, относятся к текущим активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтинга международных рейтинговых агентств:

	BB+	BB-	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	1 768 703	379 876	2 148 579	711	2 149 290

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтинга международных рейтинговых агентств:

	BB+	B+	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	850 481	17 502	867 983	12 175	880 158

По состоянию на 31 декабря 2018 года на 2 банка-контрагента приходится более 99,9% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других кредитных организациях соответственно. В свою очередь на 31 декабря 2017 года на 1 банка-контрагента - 98,6%.

6. Незавершенные расчеты по переводу денежных средств

Незавершенные расчеты по переводу денежных средств представлены требованиями к банкам-корреспондентам по зачислению на корреспондентский счет средств, поступивших в качестве переводов электронных денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2018 года незавершенные расчеты по переводу денежных средств имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу при анализе кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2017 года незавершенные расчеты по переводу денежных средств являются необесцененными.

7. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.			
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	2 246	12 538	14 784
Поступления	29 651	19 859	49 510
Выбытия	(2 696)	(84)	(2 780)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	29 201	32 313	61 514
Начисленная амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	(140)	(814)	(954)
Амортизационные отчисления	(2 652)	(6 637)	(9 289)
Выбытия	493	22	515
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	(2 299)	(7 429)	(9 728)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	26 902	24 884	51 786
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.			
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	332	1 368	1 700
Поступления	1 914	11 170	13 084
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 246	12 538	14 784
Начисленная амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(78)	(165)	(243)
Амортизационные отчисления	(62)	(649)	(711)
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(140)	(814)	(954)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 106	11 724	13 830

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

Основные средства и нематериальные активы были приобретены НКО, в основном, в течение 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

8. Прочие активы

	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Финансовые активы		
Обеспечительный платеж	38 336	16 222
Начисленные комиссии за осуществление платежей	22 190	8 904
Итого прочие финансовые активы	60 526	25 126
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 712	1 931
Расходы будущих периодов	-	1 623
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	334
Резерв под кредитные убытки	(189)	(39)
Итого прочие нефинансовые активы	2 523	3 849
Итого прочие активы	63 049	28 975

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года по прочим финансовым активам:

	3 этап	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года		
Создание резерва	(348)	(348)
Прочие активы, списанные за счет резерва	348	348
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	-

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2017 и 2018 гг.:

	2018 г.	2017 г.
Резерв под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам на 1 января	(39)	(48)
Создание резерва	(150)	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	9
Резерв под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам на 31 декабря	(189)	(39)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе предоплаты по товарам и услугам у НКО отражены авансы от клиентов на сумму 189 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 39 тысяч рублей). Указанные авансы были полностью обесценены.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу при анализе кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы являются необесцененными.

9. Средства клиентов

	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Прочие юридические лица	1 877 205	882 724
Текущие/расчетные счета	1 877 205	882 724
Физические лица	9 297	1 037
Текущие счета/счета до востребования	9 297	1 037
Итого средства клиентов	1 886 502	883 761

По состоянию на 31 декабря 2018 года у НКО имелись остатки денежных средств у 3-х клиентов (2017 г.: у 3-х клиентов), превышающие 10% средств клиентов. Совокупная сумма этих средств составляла 1 590 280 тысяч рублей, или 85% от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 784 001 тысяча рублей, или 89% от общей суммы средств клиентов).

10. 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.

11. Прочие обязательства

	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Финансовые обязательства		
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	246 327	45 269
Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	7 099	18 198
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	4 983	14 123
Прочее	154	206
Итого прочие финансовые обязательства	258 563	77 796
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	5 914	3 770
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	1 776	566
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	950	171
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 640	4 507
Итого прочие обязательства	267 203	82 303

12. Чистые активы, подлежащие распределению участникам

	Номинальная стоимость	
	31.12.18 г.	31.12.17 г.
Уставный капитал	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

В 2018 году существенных изменений в капитале НКО не произошло.

По итогам деятельности за 2018 год после уплаты налогов НКО получена прибыль в размере 768 446 тыс. рублей (2017: 74 035 тысяч рублей).

Часть чистой прибыли за 2017 и 2018 годы была направлена для распределения между участниками НКО и выплачена в 2018 году в размере 513 000 тысяч рублей (в 2017 году чистая прибыль не распределялась между участниками и не выплачивалась).

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 31 декабря 2018 года чистые активы по российской отчетности Банка составили 358 989 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 103 194 тысяч рублей).

В течение 2018 года НКО реализовала принадлежащую ей долю в размере 1,25% уставного капитала. Разница между номинальной стоимостью и действительной стоимостью реализованной доли НКО в размере 1,25% составила 124 тысячи рублей.

Таким образом, источники капитала НКО по состоянию на 01 января 2019 года составили 358 989 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 103 194 тысячи рублей).

13. Дивиденды

	2018
Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды, объявленные в течение года	513 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(513 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 2018 года были объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год и промежуточные дивиденды за 2018 год в общей сумме 513 000 тыс. руб.

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31.12.18 г.	За год, закончившийся 31.12.17 г.
Процентные доходы		
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	45 935	14 298
Проценты по средствам в других кредитных организациях	17 041	7 300
Итого процентные доходы	62 976	21 598
Процентные расходы		
Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу	(2 963)	(1 082)
Итого процентные расходы	(2 963)	(1 082)
Чистые процентные доходы	60 013	20 516

15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31.12.18 г.	За год, закончившийся 31.12.17 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	2 641 210	845 259
Прочее	180	119
Итого комиссионные доходы	2 641 390	845 378
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(1 156 055)	(472 262)
Прочее	(2 393)	(282)
Итого комиссионные расходы	(1 158 448)	(472 544)
Чистый комиссионный доход	1 482 942	372 834

16. Прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31.12.18 г.	За год, закончившийся 31.12.17 г.
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(280 428)	(227 615)
Реклама и маркетинг	(84 029)	(8 580)
Расходы на содержание персонала	(74 199)	(24 027)
Услуги по сопровождению программных продуктов	(42 478)	(9 010)
Связь	(28 483)	(14 668)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(19 605)	(8 425)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(9 289)	(711)
Арендная плата	(7 109)	(5 602)
Списание стоимости материальных запасов	(5 543)	(5 118)
Прочее	(14 459)	(10 609)
Итого операционные расходы	(565 622)	(314 365)

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности включает в себя, в основном, лицензионные платежи за неисключительное право использования программного продукта. Данный программный продукт необходим НКО для осуществления основной деятельности.

17. Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31.12.18 г.	За год, закончившийся 31.12.17 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	977 656	83 796
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	195 531	16 759
Необлагаемые доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	7 620	(2 685)
Расходы по налогу на прибыль за год	203 151	14 074

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2018 и 2017 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31.12.18 г.	За год, закончившийся 31.12.17 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	202 615	16 837
Отложенное налогообложение	536	(127)
Эффект использования непризнанного отложенного налогового актива	-	(2 636)
Расходы по налогу на прибыль за год	203 151	14 074

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

18. 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	31.12.18 г.	31.12.17 г.
До 1 года	1 590	1 833
От 1 до 5 лет	1 158	1 788
Свыше 5 лет	385	415
Итого	3 133	4 036

За 2018 год размер платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора составляет 6 046 тысяч рублей (за 2017 г.: 5 222 тысяч рублей).

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

В основе политики управлению 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.

К существенным рискам НКО относит:

- кредитный риск контрагента;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- регуляторный риск.

К иным рискам, которые не относятся к существенным НКО относит:

- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- стратегический риск.

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 соответствующая отчетность.

Кредитный риск контрагента

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

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

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

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

Способы управления кредитным риском:

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

НКО применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

ООО НКО «Мобильная карта»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 149 358	2 149 358
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 393 200	1 393 200
Прочие финансовые активы	60 526	60 526
Всего активов	3 603 084	3 603 084

Все финансовые активы, включенные в Этап 1, имеют минимальный кредитный риск.

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 полно 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.

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив соотношения суммы ликвидных активов к сумме обязательств (Н15.1). По состоянию на отчетную и предшествующую даты значение указанного норматива составило 125,2% и 111,3% соответственно при установленном Банком России минимально допустимом значении в 100%.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	1 886 502
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	1 185 557
Прочие обязательства	260 043
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 332 102

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	883 761
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	408 463
Прочие обязательства	78 049
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 370 273

НКО не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого НКО контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 149 358	-	-	2 149 358
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	67 464	67 464
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 393 200	-	-	1 393 200
Основные средства и нематериальные активы	-	-	51 786	51 786
Прочие активы	38 330	24 719	-	63 049
Всего активов	3 580 888	24 719	119 250	3 724 857
Обязательства				
Средства клиентов	1 886 502	-	-	1 886 502
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	1 185 557	-	-	1 185 557
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	-	409	409
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	22 072	-	22 072
Прочие обязательства	267 203	-	-	1 452 760
Всего обязательств	3 339 262	22 072	409	3 361 743
Чистый разрыв ликвидности	241 626	2 647	118 841	363 114
Совокупный разрыв ликвидности	241 626	244 273	363 114	

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	880 162	-	-	-	880 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	31 934	31 934
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	525 321	-	-	-	525 321
Отложенный налоговый актив	-	-	-	127	127
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	13 830	13 830
Прочие активы	27 018	334	1 623	-	28 975
Всего активов	1 432 501	334	1 623	45 891	1 480 349
Обязательства					
Средства клиентов	883 761	-	-	-	883 761
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	408 463	-	-	-	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	4 562	-	-	4 562
Прочие обязательства	82 132	171	-	-	490 766
Всего обязательств	1 374 35	4 733	-	-	1 379 089
Чистый разрыв ликвидности	58 145	(4 399)	1 623	45 891	101 260
Совокупный разрыв ликвидности	58 145	53 746	55 369	101 260	

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.

Прочие риски

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.

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.

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.

20. 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 анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 149 290	2 149 290	880 162	880 162
Прочие финансовые активы	1 453 726	1 453 726	550 447	550 447
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 886 502	1 886 502	883 761	883 761
Прочие финансовые обязательства	1 444 120	1 444 120	486 259	486 259

Оценочная справедливая стоимость статей «Денежные средства и их эквиваленты» и «Средства клиентов» не отличается от их балансовой стоимости в силу характера данных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2018 года и в 2017 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 31 декабря 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) инвестиции, удерживаемые до погашения, 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов в сумме 880 162 тысячи рублей, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

21. 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 приведены в таблице ниже:

Участники	31.12. 18 г. (тыс. рублей / %)	31.12.17 г. (тыс. рублей / %)
Сумма (размер) выкупленных долей	-	8 998 / 49,99
Сумма (размер) распределенных долей	225 / 1,25	8 773 / 48,74
Невыкупленная доля	-	225 / 1,25

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют.

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

	За год, закончившийся 31.12.18 г.	За год, закончившийся 31.12.17 г.
Операционные расходы из них:	15 818	3 122
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	15 818	3 122

22. 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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	1 659	17 435
Дополнительный капитал	329 481	72 412
Итого нормативного капитала	331 141	89 847

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 15,9% (31 декабря 2017 г.: 9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 2%. В течение 2018 и 2017 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.

«5» апреля 2019 года

Главный бухгалтер

Розенкова В.В.



Всего прошито и скреплено
печатью 12 листов

Партнер
АО «Баз Юнион»
г. Тарадов

