

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 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, помещение 62Н, литер А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участниками, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 31 декабря 2020 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2021 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 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обязательного норматива Н16.1 «Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов». По состоянию на 1 января 2021 года, а также в период с 1 января 2021 года по 23 апреля 2021 года (включительно) НКО был нарушен норматив Н16.1 «Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов».

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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 2020 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными рисками и рисками потери ликвидности, 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 2020 года к полномочиям Совета директоров НКО и его 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 2020 года Совет директоров НКО и его 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. 1, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

23 апреля 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, 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 2020 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).

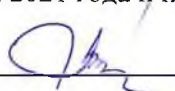
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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.

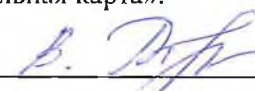
Руководство также несет ответственность за:

- 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 2020 года, разрешена к выпуску 23 апреля 2021 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:


Шейкина Е.Н.,
Председатель Правления




Розенкова В.В.,
Главный бухгалтер

«23» апреля 2021 года

Содержание

| | |
|---|----|
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 8 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ..... | 9 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ | 10 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 11 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 12 |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО..... | 12 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ... 13 | |
| 3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ | 15 |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 27 |
| 6. НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 29 |
| 7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ | 30 |
| 8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ | 31 |
| 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 32 |
| 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 33 |
| 11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КЛИЕНТОВ..... | 33 |
| 12. АРЕНДНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 34 |
| 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 34 |
| 14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ..... | 34 |
| 15. ДИВИДЕНДЫ | 35 |
| 16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 35 |
| 17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 35 |
| 18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 36 |
| 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ..... | 36 |
| 20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ..... | 37 |
| 21. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 38 |
| 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 38 |
| 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ | 45 |
| 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 46 |
| 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 47 |
| 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 48 |

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

| | Примечание | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 5 777 428 | 3 703 519 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | | 170 752 | 97 057 |
| Незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 6 | 1 367 711 | 863 556 |
| Основные средства и нематериальные активы | 7 | 59 220 | 49 376 |
| Активы в форме права пользования | 8 | 30 615 | 38 294 |
| Отложенный налоговый актив | 20 | 17 573 | 20 927 |
| Прочие активы | 9 | 409 636 | 30 360 |
| Итого активов | | 7 832 935 | 4 803 089 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 10 | 5 588 872 | 3 536 338 |
| Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов | 11 | 796 846 | 493 479 |
| Арендные обязательства | 12 | 32 616 | 39 328 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 43 982 | 22 791 |
| Прочие обязательства | 13 | 67 080 | 44 742 |
| Итого обязательств | | 6 529 396 | 4 136 678 |
| Чистые активы, подлежащие распределению участникам | | 1 303 539 | 666 411 |
| Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам | | 7 832 935 | 4 803 089 |

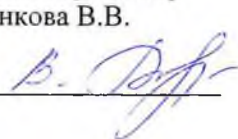
Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



«23» апреля 2021 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

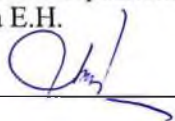
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

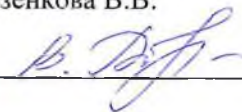
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Примечание | За год, закончившийся | |
|--|------------|-----------------------|--------------------|
| | | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Процентные доходы | 16 | 84 026 | 93 520 |
| Процентные расходы | 16 | (2 362) | (3 410) |
| Чистые процентные доходы | | 81 664 | 90 110 |
| Комиссионные доходы | 17 | 6 680 036 | 5 114 405 |
| Комиссионные расходы | 17 | (2 411 774) | (2 074 122) |
| Чистые комиссионные доходы | | 4 268 262 | 3 040 283 |
| Изменение резервов под ОКУ | 5,6,9 | 43 938 | (61 320) |
| Изменение резервов под обесценение | 9 | 9 618 | (14 992) |
| Эффект первоначального признания финансовых активов | 9 | (16 185) | - |
| Прочие операционные доходы | 18 | 1 010 | 953 |
| Чистые доходы | | 4 388 307 | 3 055 034 |
| Операционные расходы | 19 | (753 641) | (601 721) |
| Прибыль до налогообложения | | 3 634 666 | 2 453 313 |
| Расходы по налогу на прибыль | 20 | (729 645) | (494 890) |
| Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода | | 2 905 021 | 1 958 423 |
| Совокупный доход за период | | 2 905 021 | 1 958 423 |

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«23» апреля 2021 года

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Уставный капитал | Безвозмездная финансовая помощь участников | (Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль | Итого чистые активы, подлежащие распределению участникам |
|--------------------------------------|------------------|--|--|--|
| Остаток на 1 января 2019 г. | 18 000 | 29 030 | 316 084 | 363 114 |
| Совокупный доход за период | - | - | 1 958 423 | 1 958 423 |
| Начислены дивиденды (Примечание 15) | - | - | (1 655 126) | (1 655 126) |
| Перераспределение | 72 000 | - | (72 000) | - |
| Остаток на 31 декабря 2019 г. | 90 000 | 29 030 | 547 381 | 666 411 |
| Остаток на 1 января 2020 г. | 90 000 | 29 030 | 547 381 | 666 411 |
| Совокупный доход за период | - | - | 2 905 021 | 2 905 021 |
| Начислены дивиденды (Примечание 15) | - | - | (2 267 893) | (2 267 893) |
| Остаток на 31 декабря 2020 г. | 90 000 | 29 030 | 1 184 509 | 1 303 539 |

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

«23» апреля 2021 года



Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | За год, закончившийся | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 78 518 | 93 068 |
| Проценты уплаченные | (2 362) | (3 737) |
| Комиссии полученные | 6 674 010 | 5 146 480 |
| Комиссии уплаченные | (2 399 143) | (2 062 191) |
| Прочие операционные доходы | 1 006 | 1 595 |
| Уплаченные операционные расходы | (712 534) | (558 651) |
| Уплаченный налог на прибыль | (705 100) | (515 508) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 2 934 395 | 2 101 056 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ | (73 695) | (29 593) |
| Чистый (прирост)/снижение по незавершенным расчетам по переводу денежных средств | (506 314) | 523 802 |
| Чистый прирост по прочим активам | (370 853) | (14 488) |
| Чистый прирост по средствам клиентов | 2 052 534 | 1 649 836 |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательству по зачислению денежных средств на счета клиентов | 303 367 | (692 078) |
| Чистый прирост по прочим обязательствам | (4 093) | (250 022) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 4 335 342 | 3 288 513 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7) | (27 411) | (17 709) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (27 411) | (17 709) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Погашение арендных обязательств | (8 773) | (6 393) |
| Выплаченные дивиденды (Примечание 15) | (2 267 893) | (1 655 126) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (2 276 666) | (1 661 519) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 2 031 265 | 1 609 285 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 3 758 643 | 2 149 358 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 5 789 908 | 3 758 643 |

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.

«23» апреля 2021 года



Главный бухгалтер

Розенкова В.В.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 24.12.2019 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

На основании Федерального закона от 29.12.2006 N 244-ФЗ (ред. от 22.07.2014) «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» ООО НКО «Мобильная карта» осуществляет деятельность центра учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор с 15 февраля 2016 года.

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

Численность персонала НКО на 31 декабря 2020 года составила 90 человек (на 31 декабря 2019 года: 79 человека).

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал НКО составил 90 000 тысяч рублей (Примечание 14).

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

| ФИО/наименование участника | на 31 декабря | на 31 декабря |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. |
| | Доля (%) | Доля (%) |
| Журавская О.Г. | 16,50 | 16,50 |
| Авдеев И.В. | 11,25 | 11,25 |
| Башмакова Т.В. | 11,25 | 10,00 |
| Полонская Т.А. | 10,00 | 10,00 |
| Рожковский А.А. | 10,00 | 10,00 |
| Макаров К.А. | 10,00 | 10,00 |
| Самсоненко С.Б. | 10,00 | 10,00 |
| Козловский М.А. | 10,00 | 10,00 |
| Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» | 0,01 | 0,01 |
| Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%) | 10,99 | 12,24 |
| Итого: | 100,00 | 100,00 |

По состоянию за 31 декабря 2020 года под контролем членов Совета директоров НКО находилось 26,5% долей уставного капитала НКО.

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25% (на 31 декабря 2019 года – 6,25%).

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

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

Валютные операции

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

| Дата | Доллар США | Евро |
|-----------------------|------------|---------|
| на 1 января 2021 года | 73,8757 | 90,7932 |
| на 1 января 2020 года | 61,9057 | 69,3406 |
| на 1 января 2019 года | 69,4706 | 79,4605 |
| на 1 января 2018 года | 57,6002 | 68,8668 |
| на 1 января 2017 года | 60,6569 | 63,8111 |

Инфляция

Влияние пандемии COVID-19

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

Учитывая характер деятельности и операций НКО и краткосрочную природу финансовых активов (менее 1 года), пандемия не оказала существенного влияния на показатели деятельности НКО и не привела к росту кредитных рисков. Объем операций НКО сохраняет стабильную тенденцию к росту, деятельность НКО не прерывалась. Вместе с тем, НКО продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты и принимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для НКО.

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 2020 года | 4,9% |
| 31 декабря 2019 года | 3,0% |
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,1% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |

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) 16 с 1 января 2019 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.

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

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

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

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

По состоянию на 31 декабря 2020 года НКО обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

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

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 года НКО:

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

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

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

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

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);
- 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 23).

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 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

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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).
- 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 22.
- 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 22.

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

В Примечании 22 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.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроемкие 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

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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,

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

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

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Активы в форме права пользования

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

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

НКО отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, согласно положениям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации | 5 789 850 | 3 656 074 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 58 | 102 569 |
| Резерв под ОКУ | (12 480) | (55 124) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 5 777 428 | 3 703 519 |

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.

В таблице далее представлена информация о качестве денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|---|------------------|----------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 5 677 247 | - | 5 677 247 |
| Низкий кредитный риск | - | 102 577 | 102 577 |
| Умеренный кредитный риск | - | 10 084 | 10 084 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 5 677 247 | 112 661 | 5 789 908 |

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

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|---|------------------|----------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 2 572 658 | - | 2 572 658 |
| Низкий кредитный риск | 662 553 | - | 662 553 |
| Умеренный кредитный риск | 556 | 522 876 | 523 432 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 3 235 767 | 522 876 | 3 758 643 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года на четыре банка-контрагента приходится более 99,9% остатка средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. В свою очередь на 31 декабря 2019 года на четыре банка-контрагента пришлось так же 99,9%.

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

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 | (33 701) | (21 424) | (55 125) |
| Перевод в Этап 2 | 4 326 | (4 326) | - |
| Новые активы созданные или приобретенные | (7 727) | (1) | (7 728) |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто) | 950 | 24 509 | 25 459 |
| Активы погашенные | 24 197 | 717 | 24 914 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 | (11 955) | (525) | (12 480) |

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | - | - | - |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | (33 701) | (21 423) | (55 124) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года | (33 701) | (21 423) | (55 124) |

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

6. Незавершенные расчеты по переводу денежных средств

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 1 369 871 | 869 398 |
| Резерв под ОКУ | (2 160) | (5 842) |
| Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 1 367 711 | 863 556 |

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

В таблице далее представлена информация о качестве незавершенных расчётов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|---|------------------|----------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 924 121 | 34 688 | 958 809 |
| Низкий кредитный риск | 283 151 | 127 911 | 411 062 |
| Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 1 207 272 | 162 599 | 1 369 871 |

В таблице далее представлена информация о качестве незавершенных расчётов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 749 800 | - | 749 800 |
| Низкий кредитный риск | 86 873 | - | 86 873 |
| Высокий кредитный риск | 1 924 | 30 801 | 32 725 |
| Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 838 597 | 30 801 | 869 398 |

Изменение резерва под ОКУ по незавершенным расчетам по переводу денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | (4 320) | (1 522) | (5 842) |
| Перевод в этап 2 | 1 327 | (1 327) | - |
| Новые активы созданные или приобретенные | (938) | (91) | (1 029) |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто) | 2 084 | 2 414 | 4 498 |
| Активы погашенные | 213 | - | 213 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года | (1 634) | (526) | (2 160) |

Изменение резерва под ОКУ по незавершенным расчетам по переводу денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

| | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | - | - | - |
| Перевод в этап 2 | - | (1 522) | (1 522) |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | (4 320) | - | (4 320) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года | (4 320) | (1 522) | (5 842) |

7. Основные средства и нематериальные активы

| За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. | | | |
|--|----------------------|--------------------------|-----------------|
| | Основные средства | Нематериальные активы | Итого |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 г. | 46 480 | 32 302 | 78 782 |
| Поступления | 27 411 | - | 27 411 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г. | 73 891 | 32 302 | 106 193 |
| Амортизация | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 г. | (10 874) | (18 532) | (29 406) |
| Амортизационные отчисления | (11 802) | (5 765) | (17 567) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г. | (22 676) | (24 297) | (46 973) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г. | 51 215 | 8 005 | 59 220 |
| За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. | | | |
| | Основные средства | Нематериальные активы | Итого |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 г. | 29 201 | 32 313 | 61 514 |
| Поступления | 17 279 | 430 | 17 709 |
| Выбытия | - | (441) | (441) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г. | 46 480 | 32 302 | 78 782 |
| Амортизация | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 г. | (2 299) | (7 429) | (9 728) |
| Амортизационные отчисления | (8 575) | (11 110) | (19 685) |
| Выбытия | - | 7 | 7 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г. | (10 874) | (18 532) | (29 406) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г. | 35 606 | 13 770 | 49 376 |

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

8. Активы в форме права пользования

У НКО есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 НКО (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 НКО использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы НКО.

Договоры аренда основных средств включает в себя фиксированные и переменные платежи в течение срока аренды.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. У НКО отсутствуют подпадающие под определение МСФО (IFRS) 16 переменные арендные платежи.

НКО не заключала договоры аренды с опционами на продление или опционами на прекращение в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

НКО не заключала договоры аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

НКО не заключала договоры продажи с обратной арендой в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

| | Активы в форме права пользования |
|--|---|
| Первоначальная стоимость | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 г. | 45 721 |
| Поступления | 17 192 |
| Выбытия | (15 131) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г. | 47 782 |
| Амортизация | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 г. | (7 427) |
| Амортизационные отчисления | (9 740) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г. | (17 167) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г. | 30 615 |

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

| | Активы в форме права пользования |
|--|---|
| Первоначальная стоимость | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 г. | 22 663 |
| Поступления | 23 058 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г. | 45 721 |
| Амортизация | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 г. | - |
| Амортизационные отчисления | (7 427) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г. | (7 427) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г. | 38 294 |

9. Прочие активы

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | |
| Обеспечительный платеж | 383 814 | - |
| Начисленный комиссионный доход за осуществление платежей | 14 998 | 8 683 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов | (2 743) | (354) |
| Итого прочие финансовые активы | 396 069 | 8 329 |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата по товарам и услугам | 16 903 | 36 974 |
| Инвентарь и принадлежности | 2 227 | 184 |
| Предоплата по налогам | - | 54 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (5 563) | (15 181) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 13 567 | 22 031 |
| Итого прочие активы | 409 636 | 30 360 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные активы представлены в виде обеспечительного платежа, контрактный срок возврата которого наступал во втором полугодии 2021 года. Данный обеспечительный платёж был возвращён досрочно (Примечание 26). Эффект первоначального признания обеспечительного платежа составил 16 186 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г. Долгосрочные активы на 31 декабря 2019 года у НКО отсутствовали.

Анализ кредитного риска финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---------------------------------------|---------------|----------------|------------|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 278 | 1 199 | - | 1 477 |
| Низкий кредитный риск | 10 306 | 386 671 | - | 396 977 |
| Дефолт | - | - | 358 | 358 |
| Итого прочие финансовые активы | 10 584 | 387 870 | 358 | 398 812 |

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|-------------|----------------|--------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | - | - | (354) | (354) |
| Новые активы созданные или приобретенные | (10) | (2 375) | (4) | (2 389) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года | (10) | (2 375) | (358) | (2 743) |

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|--------|--------|--------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года | - | - | - | - |
| Новые активы созданные или приобретенные | - | - | (354) | (354) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года | - | - | (354) | (354) |

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2020 и 2019 гг.:

| | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января | (15 181) | (189) |
| Чистый расход от создания резерва под обесценение | 9 618 | (14 992) |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря | (5 563) | (15 181) |

10. Средства клиентов

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Прочие юридические лица | 5 548 408 | 3 503 220 |
| Текущие/расчетные счета | 5 548 408 | 3 503 220 |
| Физические лица | 40 464 | 33 118 |
| Текущие счета/счета до востребования | 40 464 | 33 118 |
| Итого средства клиентов | 5 588 872 | 3 536 338 |

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

Совокупная сумма этих средств составляла 4 041 428 тысяч рублей, или 72% от общей суммы средств клиентов (2019 г.: 2 971 538 тысяч рублей, или 85% от общей суммы средств клиентов).

11. Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов

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

12. Арендные обязательства

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

| | Недвижимость | Итого |
|---|---------------------|-----------------|
| На 1 января 2020 года | 39 328 | 39 328 |
| Приобретения | 16 402 | 16 402 |
| Выбытия | (15 131) | (15 131) |
| Процентные расходы | 2 362 | 2 362 |
| Арендные платежи | (11 135) | (11 135) |
| Модификация и переоценка обязательств по аренде | 790 | 790 |
| На 31 декабря 2020 года | 32 616 | 32 616 |

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

| | Недвижимость | Итого |
|--------------------------------|---------------------|----------------|
| На 1 января 2019 года | 22 663 | 22 663 |
| Приобретения | 23 058 | 23 058 |
| Процентные расходы | 2 436 | 2 436 |
| Арендные платежи | (8 829) | (8 829) |
| На 31 декабря 2019 года | 39 328 | 39 328 |

13. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры | 36 414 | 20 384 |
| Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам | 9 211 | 8 760 |
| Прочее | 2 509 | 3 909 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 48 134 | 33 053 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 2 578 | 1 222 |
| Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам | 8 160 | 4 693 |
| Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям | 8 208 | 5 774 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 18 946 | 11 689 |
| Итого прочие обязательства | 67 080 | 44 742 |

14. Чистые активы, подлежащие распределению участникам

| | Номинальная стоимость | |
|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Уставный капитал | 90 000 | 90 000 |
| Итого уставный капитал | 90 000 | 90 000 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Часть чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2020, была направлена для распределения между участниками НКО (Примечание 15).

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

Участник НКО вправе выйти из состава участников НКО путем отчуждения доли в пользу НКО независимо от согласия других его участников или НКО при соблюдении условий, определенных Уставом и действующим законодательством РФ. Выход участника НКО из НКО, в результате которого в НКО не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из НКО не допускается. По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые активы по российской отчетности НКО составили 575 362 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 674 862 тысяч рублей).

15. Дивиденды

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение периода | 2 267 893 | 1 655 126 |
| Дивиденды, выплаченные в течение периода | (2 267 893) | (1 655 126) |
| Дивиденды к выплате на 31 декабря | - | - |

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 2020 года были объявлены дивиденды за 2019 год и промежуточные дивиденды за первый, второй и третий кварталы 2020 года в общей сумме 2 267 893 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в полном размере.

16. Процентные доходы и расходы

| | За год, закончившийся | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Процентные доходы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 84 026 | 93 520 |
| Итого процентные доходы | 84 026 | 93 520 |
| Процентные расходы | | |
| Обязательства по аренде | (2 362) | (2 436) |
| Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу | - | (974) |
| Итого процентные расходы | (2 362) | (3 410) |
| Чистые процентные доходы | 81 664 | 90 110 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| | За год, закончившийся | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за осуществление переводов денежных средств | 6 679 625 | 5 114 181 |
| Прочее | 411 | 224 |
| Итого комиссионные доходы | 6 680 036 | 5 114 405 |

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

| | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам | (2 400 551) | (2 068 180) |
| Прочее | (11 223) | (5 942) |
| Итого комиссионные расходы | (2 411 774) | (2 074 122) |
| Чистый комиссионный доход | 4 268 262 | 3 040 283 |

18. Прочие операционные доходы

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

19. Прочие операционные расходы

| | За год, закончившийся | |
|---|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Расходы на содержание персонала | (242 639) | (127 405) |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | (200 240) | (180 358) |
| Реклама и маркетинг | (94 538) | (93 174) |
| Связь | (68 145) | (51 702) |
| Техническая поддержка и сопровождение программных продуктов и ИТ-инфраструктуры | (56 209) | (38 367) |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | (30 100) | (21 159) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7) | (17 567) | (19 685) |
| Благотворительность | (12 433) | (6 000) |
| Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 8) | (9 740) | (7 427) |
| Расходы на программное обеспечение | (5 268) | (13 465) |
| Хозяйственные расходы | (4 785) | (6 574) |
| Списание стоимости материальных запасов | - | (6 574) |
| Арендная плата | (3 764) | (3 504) |
| Прочее | (8 213) | (26 327) |
| Итого операционные расходы | (753 641) | (601 721) |

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

20. Налог на прибыль

| | За год, закончившийся | |
|---|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО | 3 634 666 | 2 453 313 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке | 726 934 | 490 663 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочие разницы | 2 711 | 4 227 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 729 645 | 494 890 |

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

| | За год, закончившийся | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 726 291 | 516 227 |
| Отложенное налогообложение | 3 354 | (21 337) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 729 645 | 494 890 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

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

| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налоговую базу | 2020 | Изменение, отраженное в прибылях и убытках | 2019 |
|---|---------------|--|---------------|
| Резерв под ОКУ | 4 116 | (11 225) | 15 341 |
| Основные средства и нематериальные активы | 7 115 | 2 657 | 4 458 |
| Прочие активы | 4 800 | 4 844 | (44) |
| Прочие обязательства | 1 542 | 370 | 1 172 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 17 573 | (3 354) | 20 927 |

| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налоговую базу | 2019 | Изменение, отраженное в прибылях и убытках | 2018 |
|---|---------------|--|--------------|
| Резерв под ОКУ | 15 341 | 15 341 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 458 | 5 236 | (778) |
| Прочие активы | (44) | (412) | 369 |
| Прочие обязательства | 1 172 | 1 172 | - |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 20 927 | 21 337 | (409) |

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

22. 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:

- 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.
- избегание. 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:

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 111,1% и 113,0% 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 2020 года:

| | До востребования и менее 1 месяца |
|--|--|
| Обязательства | |
| Средства клиентов | 5 588 872 |
| Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов | 796 846 |
| Прочие обязательства | 48 134 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 6 433 852 |

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | До востребования и менее 1 месяца |
|--|--|
| Обязательства | |
| Средства клиентов | 3 536 338 |
| Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов | 493 479 |
| Прочие обязательства | 33 053 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 062 870 |

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.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Срок не определен | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 777 428 | - | - | - | - | 5 777 428 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 170 752 | 170 752 |
| Незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 1 367 711 | - | - | - | - | 1 367 711 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 59 220 | 59 220 |
| Активы в форме права пользования | - | - | - | - | 30 615 | 30 615 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 17 573 | 17 573 |
| Прочие активы | 25 009 | 2 998 | 381 629 | - | - | 409 636 |
| Всего активов | 7 170 148 | 2 998 | 381 629 | - | 278 160 | 7 832 935 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 5 588 872 | - | - | - | - | 5 588 872 |
| Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов | 796 846 | - | - | - | - | 796 846 |
| Арендные обязательства | 760 | 3 740 | 4 628 | 23 488 | - | 32 616 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 43 982 | - | - | - | 43 982 |
| Прочие обязательства | 67 080 | - | - | - | - | 67 080 |
| Всего обязательств | 6 453 558 | 47 722 | 4 628 | 23 488 | - | 6 529 396 |
| Чистый разрыв ликвидности | 716 590 | (44 724) | 377 001 | (23 488) | 278 160 | 1 303 539 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 716 590 | 671 866 | 1 048 867 | 1 025 379 | 1 303 539 | |

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Срок не определен | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 703 519 | - | - | - | - | 3 703 519 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 97 057 | 97 057 |
| Незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 863 556 | - | - | - | - | 863 556 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 49 376 | 49 376 |
| Активы в форме права пользования | - | - | - | - | 38 294 | 38 294 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 20 927 | 20 927 |
| Прочие активы | 24 685 | 2 411 | 3 264 | - | - | 30 360 |
| Всего активов | 4 591 760 | 2 411 | 3 264 | - | 205 654 | 4 803 089 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 3 536 338 | - | - | - | - | 3 536 338 |
| Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов | 493 479 | - | - | - | - | 493 479 |
| Арендные обязательства | 676 | 3 438 | 4 260 | 30 954 | - | 39 328 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 22 791 | - | - | - | 22 791 |
| Прочие обязательства | 44 742 | - | - | - | - | 44 742 |
| Всего обязательств | 4 075 235 | 26 229 | 4 260 | 30 954 | - | 4 136 678 |
| Чистый разрыв ликвидности | 516 525 | (23 818) | (996) | (30 954) | 205 654 | 666 411 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 516 525 | 492 707 | 491 711 | 460 757 | 666 411 | |

Операционный риск

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

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

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

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

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.

23. 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.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 31 декабря 2020 г. | | 31 декабря 2019 г. | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 777 428 | 5 777 428 | 3 703 519 | 3 703 519 |
| Незавершенные расчеты по переводу денежных средств | 1 367 711 | 1 367 711 | 863 556 | 863 556 |
| Прочие активы | 396 069 | 396 069 | 8 329 | 8 329 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 5 588 872 | 5 588 872 | 3 536 338 | 3 536 338 |
| Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов | 796 846 | 796 846 | 493 479 | 493 479 |
| Прочие обязательства | 48 134 | 48 134 | 33 053 | 33 053 |

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

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Незавершенные расчеты по переводу денежных средств», «Прочие активы», «Обязательства по зачислению денежных средств на

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

счета клиентов», и «Прочие обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

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

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2020 года и в 2019 году не осуществлялся.

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

Средства клиентов и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств. Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

| | За год, закончившийся | |
|--|-----------------------|--------------------|
| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
| Операционные расходы из них: | 87 519 | 12 869 |
| Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала | 87 519 | 12 869 |

25. 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 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Базовый капитал | 73 828 | 58 979 |
| Дополнительный капитал | 1 160 440 | 612 829 |
| Итого нормативного капитала | 1 234 268 | 671 808 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил с учетом СПОД 23,1 % (на 31 декабря 2019 года с учетом СПОД – 22,8%. В течение 2020 года и 2019 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В 2020 году была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом.

26. События после отчетной даты

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

В НКО произошли следующие некорректирующие события после отчетной даты:

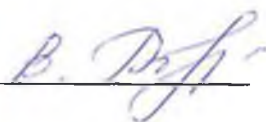
- На внеочередном общем собрании участников было принято решение о направлении части нераспределенной чистой прибыли НКО за 9 месяцев 2020 года в размере 269 300 тысяч рублей для распределения между участниками;
- В результате достигнутых договоренностей был досрочно возвращен обеспечительный платеж на сумму 400 000 тысяч рублей, являющийся долгосрочным финансовым активом.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Шейкина Е.Н.

Розенкова В.В.



«23» апреля 2021 года