

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (ОГРН 1137800007124, помещения 58Н и 59Н, литер А, дом 27/2, 2-ая Советская улица, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

29 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

Руководство ООО НКО «Мобильная карта» отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску «29» августа 2018 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

«29» августа 2018 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ, ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО.....	10
2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	16
6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	17
7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	18
8. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
9. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ.....	18
10. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	20
13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	21
14. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	23
16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	25
17. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	26

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 158 326	880 162
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		48 853	31 934
Отложенный налоговый актив		426	127
Основные средства и нематериальные активы	5	48 769	13 830
Прочие активы	6	728 304	554 296
Итого активов		1 984 678	1 480 349
Обязательства			
Средства клиентов	7	1 066 944	883 761
Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 250	4 562
Прочие обязательства	8	703 265	490 766
Итого обязательств		1 794 459	1 379 089
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	9	190 219	101 260
Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам		1 984 678	1 480 349

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

«29» августа 2018 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

Примечания с 1 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	За полугодие, закончившееся	
		30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	10	25 293	6 976
Процентные расходы	10	(1 433)	-
Чистые процентные доходы		23 860	6 976
Комиссионные доходы	11	948 549	290 116
Комиссионные расходы	11	(459 071)	(170 543)
Чистые комиссионные доходы		489 478	119 573
Прочие операционные доходы		240	-
Чистые доходы		513 578	126 549
Операционные расходы	12	(258 324)	(103 481)
Прибыль до налогообложения		255 254	23 068
Расходы по налогу на прибыль	13	(51 295)	(2 496)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		203 959	20 572
Совокупный доход за период		203 959	20 572

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

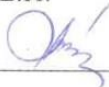
«29» августа 2018 года

Примечания с 1 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Безвозмездная финансовая помощь участников	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 г.	18 000	-	29 030	(15 145)	31 885
Совокупный доход за период	-	-	-	20 572	20 572
Собственные доли, выкупленные у участников	-	(3 598)	-	(1 973)	(5 571)
Остаток на 30 июня 2017 г. (не аудировано)	18 000	(3 598)	29 030	3 454	46 886
Остаток на 1 января 2018 г.	18 000	(225)	29 030	54 455	101 260
Совокупный доход за период	-	-	-	203 959	203 959
Начислены дивиденды (Примечание 9)	-	-	-	(115 000)	(115 000)
Остаток на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	18 000	(225)	29 030	143 414	190 219

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«29» августа 2018 года

Примечания с 1 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	25 202	6 976
Проценты уплаченные	(1 396)	-
Комиссии полученные	948 549	290 116
Комиссии уплаченные	(459 071)	(170 543)
Прочие операционные доходы	240	-
Уплаченные операционные расходы	(258 434)	(103 316)
Уплаченный налог на прибыль	(31 906)	(2 496)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	223 184	20 737
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(16 919)	(9 531)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(178 606)	25 835
Чистый прирост по средствам клиентов	183 182	13 804
Чистый прирост по прочим обязательствам	219 142	35 611
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	429 983	86 456
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 5)	(36 819)	(180)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(36 819)	(180)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Собственные доли, выкупленные у участников	-	(5 571)
Выплаченные дивиденды (Примечание 9)	(115 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(115 000)	(5 571)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	278 164	80 705
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	880 162	169 854
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 158 326	250 559

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



«29» августа 2018 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



Примечания с 1 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. Основная деятельность НКО

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

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

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

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

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

Численность персонала НКО на 30 июня 2018 года составила 48 человека (31 декабря 2017 года: 43 человека).

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 30 июня 2017 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал НКО составил 18 000 тысяч рублей. Доли, принадлежащие НКО, составили 1,25 %.

По состоянию за 31 декабря 2017 года доли участников НКО распределены следующим образом:

- Анисимов В.В. – 10 %
- Полонская Т.А. – 10%
- Рожковский А.А. – 10 %
- Макаров К.А. – 10%
- Самсоненко С.Б. – 10%
- Авдеев И.В. – 10%
- Башмакова Т.В. – 10%
- Козловский М.А. – 10%
- Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%) – 18,74%
- Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.
- Доли, выкупленные НКО – 1,25%.

В первом полугодии 2018 года произошли следующие изменения: 03 мая 2018 доли Анисимова В.В. были проданы участникам НКО и по состоянию на 01 июля доли участников распределились следующим образом:

- Журавская О.Г. – 10 %
- Полонская Т.А. – 10%
- Рожковский А.А. – 10 %
- Макаров К.А. – 10%
- Самсоненко С.Б. – 10%
- Авдеев И.В. – 10%
- Башмакова Т.В. – 10%
- Козловский М.А. – 10%
- Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%) – 18,74%
- Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.
- Доли, выкупленные НКО – 1,25%.

По состоянию за 30 июня 2018 года под контролем членов Совета директоров НКО находилось 20% долей уставного капитала НКО.

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль, поскольку не владеет долей более 25% и не уполномочен принимать единоличные решения, взаимосвязь между участниками отсутствует.

2. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой

отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Новые основные принципы учетной политики, применяемые НКО с 1 января 2018 года, описаны в Примечании 3.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная 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. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

3. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора

потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как НКО применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны далее в данном Примечании.

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

ООО НКО «Мобильная карта»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
		Сумма			ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 158 326	-	-	-	1 158 326	Амортизированная стоимость	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	48 853	-	-	-	48 853	Амортизированная стоимость	
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	702 123	-	-	-	702 123	Амортизированная стоимость	
Итого финансовых активов		1 909 302	-	-	-	1 909 302		

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

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

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. НКО применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	699 099	-
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	458 967	880 158
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	260	4
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 158 326	880 162

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, НКО использует рейтинги агентства Эксперт РА, входящего в реестр аккредитованных Банком России рейтинговых агентств. Если контрагент не имел такого рейтинга, НКО использует рейтинги других рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. Кроме того, для оценки кредитного риска НКО использует собственную методику оценки кредитного риска. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» в других кредитных организациях, относятся к текущим активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтинга международных рейтинговых агентств:

	BB+	B+	Сумма	Без рейтинга	Итого
<i>Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации</i>	204 156	254 743	458 899	68	458 967

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

	BB+	B+	Сумма	Без рейтинга	Итого
<i>Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации</i>	850 480	17 502	867 983	12 175	880 158

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе Денежных средств и их эквивалентов отражены начисленные проценты по остаткам на корреспондентском счете в другой кредитной организации и депозитах в Банке России в размере 768 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: начисленные проценты по остаткам на корреспондентском счете в другой кредитной организации в размере 859 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года на 2 банка-контрагента приходится более 99,9% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других кредитных организациях соответственно. В свою очередь на 31 декабря 2017 года на 1 банка-контрагента - 96,6%.

5. Основные средства и нематериальные активы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.		
	Основные средства	Нематериаль- ные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 246	12 538	14 784
Поступления	18 309	18 510	36 819
Выбытия	-	(84)	(84)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	20 555	30 964	51 519
Амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(140)	(814)	(954)
Амортизационные отчисления	(688)	(1 130)	(1 818)
Выбытия	-	22	22
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	(828)	(1 922)	(2 750)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано)	19 727	29 042	48 769

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.		
	Основные средства	Нематериаль- ные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	332	1 368	1 700
Поступления	180	-	180
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	512	1 368	1 880
Амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(78)	(165)	(243)
Амортизационные отчисления	(27)	(138)	(165)
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	(105)	(303)	(408)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	407	1 065	1 472

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

Основные средства и нематериальные активы были приобретены НКО, в основном, в течение 2018 года. Резерв под обесценение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

За первое полугодие 2018 и 2017 гг. выбытие основных средств не происходило. Было произведено выбытие нематериальных активов в первом полугодии 2018 года на сумму 84 тыс. руб.

6. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
<i>Расчеты по переводу денежных средств</i>	671 874	525 321
<i>Обеспечительный платеж</i>	9 055	16 222
<i>Начисленные комиссии за осуществление платежей</i>	21 194	8 904
Итого прочие финансовые активы	702 123	550 447
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	26 216	3 554
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	4	334
<i>Резерв под кредитные убытки</i>	(39)	(39)
Итого прочие нефинансовые активы	26 181	3 849
Итого прочие активы	728 304	554 296

Движение резерва под кредитные убытки по прочим активам представлено в таблице ниже:

	2018 г. (не аудировано)	2017 г. (не аудировано)
<i>Резерв под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам на 1 января</i>	(39)	(48)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	-	9
Резерв под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам на 30 июня	(39)	(39)

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе предоплаты по товарам и услугам у НКО отражены авансы от клиентов на сумму 39 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 39 тысяч рублей). Указанные авансы были полностью обесценены по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ по кредитному качеству финансовых активов, входящих в состав прочих активов показал, что все прочие финансовые активы являются текущими необесцененными.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

7. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица	1 066 540	883 544
Текущие/расчетные счета	1 066 540	883 544
Физические лица	404	217
Текущие счета/счета до востребования	404	217
Итого средства клиентов	1 066 944	883 761

8. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	620 253	408 463
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	45 231	45 269
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	20 513	14 123
Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	11 647	18 198
Прочее	69	206
Итого прочие финансовые обязательства	697 713	486 259
Нефинансовые обязательства		
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	3 213	566
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 733	171
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	606	3 770
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 552	4 507
Итого прочие обязательства	703 265	490 766

9. Чистые активы, подлежащие распределению участникам

	Номинальная стоимость	
	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Уставный капитал	18 000	18 000
Выкупленные акции	(225)	(225)
Итого уставный капитал	17 775	17 775

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года в Отчете о финансовом положении НКО учитывается перешедшая к НКО, но еще нераспределенная доля в размере 1,25% УК по балансовой стоимости 225 тысяч рублей. Расход в сумме 122 тысячи рублей, отраженный по состоянию на 31 декабря 2017 года, представляет собой эффект от разницы между номинальной и действительной стоимостью долей при выкупе и распределении долей у участников НКО.

Ниже представлена информация о размере долей, принадлежащих НКО с указанием дат перехода соответствующих долей, об имевшихся в течение отчетного периода обязательствах НКО по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале НКО с указанием сроков исполнения этих обязательств.

По результатам годового Общего собрания участников НКО, состоявшегося 18 мая 2018 года, были объявлены

- дивиденды за 2017 год в размере 74 035 тысяч рублей и
- дивиденды 1 квартал 2018 года в размере 40 965 тысяч рублей.

Общая сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 6 месяцев 2018 года, составила 115 000 тысяч рублей.

10. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	25 293	6 976
Итого процентные доходы	25 293	6 976
Процентные расходы		
<i>Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу</i>	(1 433)	-
Итого процентные расходы	(1 433)	-
Чистые процентные доходы	23 860	6 976

11. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	948 464	290 068
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	33	17
Комиссия за открытие и ведение счетов	6	6
Прочее	46	25
Итого комиссионные доходы	948 549	290 116
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(458 343)	(170 432)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3)	-
Прочее	(725)	(111)
Итого комиссионные расходы	(459 071)	(170 543)
Чистый комиссионный доход	489 478	119 573

12. Прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	165 374	76 934
Реклама и маркетинг	38 091	-
Расходы на содержание персонала	27 611	11 431
Связь	7 120	5 472
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	7 046	3 935
Арендная плата	3 057	2 406
Списание стоимости материальных запасов	2 926	2 454
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)	1 818	165
Расходы на текущий ремонт	1 569	-
Страхование	264	-
Прочее	3 448	684
Итого операционные расходы	258 324	103 481

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

13. Налог на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	255 254	23 070
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)</i>	51 051	4 614
<i>Эффект отложенного налогообложения</i>	244	(4 614)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	51 295	-

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	51 594	2 496
<i>Отложенное налогообложение</i>	(299)	2 213
<i>Непризнанный налоговый актив</i>	-	(2 213)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	51 295	2 496

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

14. 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

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде

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

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
<i>До 1 года</i>	3 628	4 563
Итого	3 628	4 563

За первое полугодие 2018 года размер платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора составляет 3 628 тысяч рублей (за 2017 г.: 2 406 тысяч рублей).

15. 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.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 158 326	1 158 326	880 162	880 162
Прочие финансовые активы	702 123	702 123	550 447	550 447
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 066 944	1 066 944	883 761	883 761
Прочие финансовые обязательства	697 713	697 713	486 259	486 259

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

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2018 года и в 2017 году не осуществлялся.

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

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

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

Все финансовые активы НКО по состоянию на 30 июня 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

16. Операции со связанными сторонами

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

Участники	30 июня 2018 г. (тыс. рублей / %)	31 декабря 2017 г. (тыс. рублей / %)
Сумма (размер) выкупленных долей	-	8 998 / 49,99
Сумма (размер) распределенных долей	-	8 773 / 48,74
Невыкупленная доля	225 / 1,25	225 / 1,25

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют.

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (не аудировано)	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Операционные расходы из них:		
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	7 164	1 999
	7 164	1 999

17. 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:

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Основной капитал	17 435	17 435
Дополнительный капитал	174 927	72 412
Итого нормативного капитала	192 362	89 847

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,1% (31 декабря 2017 г.: 9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 2%. В течение 2018 и 2017 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«29» августа 2018 года



Дети и прошил и скреплену
печатью 25 листов

Получен
АО «БДО Юникон»

А.А. Тарадов

2018 г.

