

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (ОГРН 1137800007124, помещение 62-Н, литер А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 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 2019 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 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

23 сентября 2019 года

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

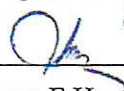
При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 23 сентября 2019 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:


Шейкина Е.Н.,
Председатель Правления

23 сентября 2019 года




Розенкова В.В.,
Главный бухгалтер

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ, ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ... 11	
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. НОВЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
6. НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	17
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	18
8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	19
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	20
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	21
11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КЛИЕНТОВ.....	21
12. АРЕНДНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	21
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ.....	23
15. ДИВИДЕНДЫ	23
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	23
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	24
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	24
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	25
20. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.....	27
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	28
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	29

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года

	Примечание	За 30 июня 2019г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	906 717	2 149 358
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ		700 564	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		95 112	67 464
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	6	1 467 445	1 393 200
Основные средства и нематериальные активы	7	56 947	51 786
Активы в форме права пользования	8	42 866	-
Прочие активы	9	58 669	63 049
Итого активов		3 328 320	3 724 857
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 311 771	1 886 502
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	11	1 395 232	1 185 557
Арендные обязательства	12	43 301	-
Отложенное налоговое обязательство		1 465	409
Обязательства по текущему налогу на прибыль		18 685	22 072
Прочие обязательства	13	42 440	267 203
Итого обязательств		2 812 894	3 361 743
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	14	515 426	363 114
Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам		3 328 320	3 724 857

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

«23» сентября 2019 года

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

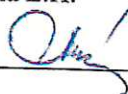
ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

	Приме- чание	За полугодие, закончившееся	
		30 июня 2019г. (не аудировано)	30 июня 2018г. (не аудировано)
Процентные доходы	16	48 785	25 293
Процентные расходы	16	(1 948)	(1 433)
Чистые процентные доходы		46 837	23 860
Комиссионные доходы	17	2 184 939	948 549
Комиссионные расходы	17	(897 462)	(459 071)
Чистые комиссионные доходы		1 287 477	489 478
Изменение резервов под ОКУ	5,6,9	(40 082)	-
Изменение резервов под обесценение	9	(312)	-
Прочие операционные доходы		86	240
Чистые доходы		1 294 006	513 578
Операционные расходы	18	(200 353)	(258 324)
Прибыль до налогообложения		1 093 653	255 254
Расходы по налогу на прибыль	19	(228 215)	(51 295)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		865 438	203 959
Совокупный доход за период		865 438	203 959

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«23» сентября 2019 года

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах,
подлежащих распределению участникам, за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года**

	Уставный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Безвозмездная финансовая помощь участникам	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, подлежащие распределению участникам
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 15)	-	-	-	(115 000)	(115 000)
Остаток на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	18 000	(225)	29 030	143 414	190 219
Остаток на 1 января 2019 г.	18 000	-	29 030	316 084	363 114
Совокупный доход за период	-	-	-	865 438	865 438
Начислены дивиденды (Примечание 15)	-	-	-	(713 126)	(713 126)
Перераспределение (Примечание 14)	72 000	-	-	(72 000)	-
Остаток на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	90 000	-	29 030	396 396	515 426

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«23» сентября 2019 года

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	48 333	25 202
Проценты уплаченные	(2 275)	(1 396)
Комиссии полученные	2 217 014	948 549
Комиссии уплаченные	(885 531)	(459 071)
Прочие операционные доходы	255	240
Уплаченные операционные расходы	(176 524)	(258 434)
Уплаченный налог на прибыль	(230 546)	(31 906)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	970 726	223 184
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по краткосрочным депозитам в ЦБ РФ	(700 564)	-
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(27 648)	(16 919)
Чистый прирост по прочим активам	(141 874)	(178 606)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(574 731)	183 182
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(40 343)	219 142
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(514 434)	429 983
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(14 904)	(36 819)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(14 904)	(36 819)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 15)	(713 126)	(115 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(713 126)	(115 000)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(1 242 464)	278 164
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 149 358	880 162
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	906 894	1 158 326

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

«23» сентября 2019 года

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 62-Н.

Численность персонала НКО на 30 июня 2019 года составила 66 человек (31 декабря 2018 года: 60 человека).

По состоянию на 30 июня 2019 года у НКО имеется обособленное подразделение в г. Москве. На 31 декабря 2018 года у НКО не было обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 30 июня 2019 года уставный капитал НКО составил 90 000 тысяч рублей (Примечание 14).

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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

ФИО участника	30 июня 2019г.	31 декабря 2018г.
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,50	16,50
Авдеев И.В.	11,25	11,25
Полонская Т.А.	10,00	10,00
Рожковский А.А.	10,00	10,00
Макаров К.А.	10,00	10,00
Самсоненко С.Б.	10,00	10,00
Башмакова Т.В.	10,00	10,00
Козловский М.А.	10,00	10,00
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	12,24	12,24
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Итого:	100,00	100,00

По состоянию за 30 июня 2019 года под контролем членов Совета директоров НКО находилось 26,5% долей уставного капитала НКО.

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая 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. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 декабря 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство НКО считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Ваа3, прогноз по рейтингу стабильный.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,00% (на 31 декабря 2018 года – 7,75%).

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2019 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.

4. Новые принципы учетной политики

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимуль» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

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 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- 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;

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

- 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.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного 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 промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном 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.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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.

НКО применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок дисконтирования, определенных в соответствии с подходом, описанном в следующем параграфе. Дата первого применения – 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

При первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная процентная ставка депозитных операций кредитных организаций в рублях, размещенная на web-сайте Банка России, в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

	1 января 2019 года (не аудировано)
Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	3 133
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление на 31 декабря 2018 года	25 405
Недисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	28 538
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,01%
Эффект от применения дисконтирования	(4 269)
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(1 238)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(368)
Обязательства по аренде по МСФО 16	22 663
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	22 663

При переходе на МСФО (IFRS) 16 НКО применила следующие упрощения практического характера:

- Договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	906 638	2 149 290
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	256	68
Резерв под ОКУ	(177)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	906 717	2 149 358

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 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	896 803	-	896 803
Низкий кредитный риск	9 612	-	9 612
Умеренный кредитный риск	296	6	302
Итого денежные средства и их эквиваленты	906 711	6	906 717

По состоянию на 31 декабря 2018 года все денежные средства и относятся к первому этапу, кредитный риск минимальный.

По состоянию на 30 июня 2019 года на три банка-контрагента приходится более 98,8% остатка средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. В свою очередь на 31 декабря 2018 года на два банка-контрагента пришлось 99,9%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение

6 месяцев 2019 года по прочим денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(177)	(177)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	(177)	(177)

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

6. Незавершенные расчеты по переводу денежных средств

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 507 170	1 393 200
Резерв под ОКУ	(39 725)	-
Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 467 445	1 393 200

Незавершенные расчеты по переводу денежных средств представлены требованиями к банкам-корреспондентам по зачислению на корреспондентский счет средств, поступивших в качестве переводов электронных денежных средств. По состоянию на 30 июня 2019 года незавершенные расчеты с одним контрагентом на сумму 179 878 тыс. руб. были отнесены к Этапу 2, прочие остатки по незавершенным расчетам по переводу денежных средств имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу при анализе кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	1 119 866	-	1 119 866
Низкий кредитный риск	199 440	-	199 440
Высокий кредитный риск	6 035	142 104	148 139
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 325 341	142 104	1 467 445

По состоянию на 31 декабря 2018 года незавершенные расчеты по переводу денежных средств имеют минимальный кредитный риск и относятся к 1 этапу при анализе кредитного риска.

Изменение резерва под ОКУ по незавершенным расчетам по переводу денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-
Перевод в этап 2	-	(39 174)	(39 174)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(551)	-	(551)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	(551)	(39 174)	(39 725)

ООО НКО «Мобильная карта»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**(в тысячах российских рублей)***7. Основные средства и нематериальные активы**

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 (не аудировано):

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

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

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход за осуществление платежей	28 470	22 190
Обеспечительный платеж	24 336	38 336
Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов	(180)	-
Итого прочие финансовые активы	52 626	60 526
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	6 544	2 712
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(501)	(189)
Итого прочие нефинансовые активы	6 043	2 523
Итого прочие активы	58 669	63 049

Анализ кредитного риска финансовых активов по состоянию на 30 июня 2019 года приведен ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Минимальный кредитный риск	42 520	-	42 520
Низкий кредитный риск	10 125	-	10 125
Высокий кредитный риск	14	-	14
Дефолт	-	147	147
Итого денежные средства и их эквиваленты	52 659	147	52 806

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 1 января	-
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(180)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов на 30 июня (не аудировано)	(180)

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2019 и 2018 гг.:

	2019	2018
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(189)	(39)
Чистый расход от создания резерва под обесценение	(312)	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня (не аудировано)	(501)	(39)

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе предоплаты по товарам и услугам у НКО отражены авансы от клиентов на сумму 501 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года: 189 тысяч рублей). Указанные авансы были полностью обесценены.

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

10. Средства клиентов

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Прочие юридические лица	1 310 867	1 877 205
Текущие/расчетные счета	1 310 867	1 877 205
Физические лица	904	9 297
Текущие счета/счета до востребования	904	9 297
Итого средства клиентов	1 311 771	1 886 502

По состоянию на 30 июня 2019 года у НКО имелись остатки денежных средств у двух клиентов (2018 г.: у двух клиентов), превышающие 10% средств клиентов.

Совокупная сумма этих средств составляла 1 054 540 тысяч рублей, или 80% от общей суммы средств клиентов (2018 г.: 1 590 280 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 периода (не аудировано):

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

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства по аренде	652	3 320	4 114	35 215

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	20 384	7 099
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	11 178	4 983
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	-	246 327
Прочее	11	154
Итого прочие финансовые обязательства	31 573	258 563
Нефинансовые обязательства		
Обязательства (резерв) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 079	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 671	950
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	3 101	1 776
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	16	5 914
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 867	8 640
Итого прочие обязательства	42 440	267 203

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

14. Чистые активы, подлежащие распределению участникам

	Номинальная стоимость	
	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Уставный капитал	90 000	18 000
Итого уставный капитал	90 000	18 000

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

Часть чистой прибыли за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 года, была направлена для распределения между участниками НКО (Примечание 15).

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

Участник НКО вправе выйти из состава участников НКО путем отчуждения доли в пользу НКО независимо от согласия других его участников или НКО при соблюдении условий, определенных Уставом и действующим законодательством РФ. Выход участника НКО из НКО, в результате которого в НКО не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из НКО не допускается. По состоянию на 30 июня 2019 года чистые активы по российской отчетности Банка составили 536 239 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 358 989 тысяч рублей).

15. Дивиденды

	2019	2018
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	713 126	115 000
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(713 126)	(115 000)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 6 месяцев 2019 года были объявлены дивиденды за 2018 год и промежуточные дивиденды за первый квартал 2019 года в общей сумме 713 126 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в полном размере.

ООО НКО «Мобильная карта»**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей)***16. Процентные доходы и расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	48 785	25 293
Итого процентные доходы	48 785	25 293
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(974)	-
Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу	(974)	(1 433)
Итого процентные расходы	(1 948)	(1 433)
Чистые процентные доходы	46 837	23 860

17. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	2 184 841	948 464
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	-	33
Комиссия за открытие и ведение счетов	-	6
Прочее	98	46
Итого комиссионные доходы	2 184 939	948 549
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(895 691)	(458 343)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	-	(3)
Прочее	(1 771)	(725)
Итого комиссионные расходы	(897 462)	(459 071)
Чистый комиссионный доход	1 287 477	489 478

18. Прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(77 782)	(161 939)
Расходы на содержание персонала	(52 390)	(27 611)
Техническая поддержка и сопровождение программных продуктов	(17 169)	(3 435)
Связь	(15 305)	(7 120)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(9 743)	(1 818)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(6 503)	(7 046)
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 8)	(2 855)	-
Списание стоимости материальных запасов	(2 749)	(2 926)
Арендная плата	(1 512)	(3 057)
Реклама и маркетинг	(534)	(38 091)
Расходы на текущий ремонт	-	(1 569)
Страхование	-	(264)
Прочее	(13 811)	(3 448)
Итого операционные расходы	(200 353)	(258 324)

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.

19. Налог на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	1 093 653	255 254
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	218 731	51 051
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие разницы	9 484	244
Расходы по налогу на прибыль за год	228 215	51 295

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2019 и 2018 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 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	227 159	51 594
Отложенное налогообложение	1 056	(299)
Расходы по налогу на прибыль за год	228 215	51 295

По состоянию на 30 июня 2019 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

20. 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 проверка 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 2019 года и 31 декабря 2018 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.

21. 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)		За 31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	906 717	906 717	2 149 358	2 149 358
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	700 564	700 564	-	-
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 467 445	1 467 445	1 393 200	1 393 200
Прочие активы	52 626	52 626	60 526	60 526
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 311 771	1 311 771	1 886 502	1 886 502
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	1 395 232	1 395 232	1 185 557	1 185 557
Прочие обязательства	31 573	31 573	258 563	258 563

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

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2019 года и в 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Операционные расходы из них:	7 322	7 164
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	7 322	7 164

23. 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.

ООО НКО «Мобильная карта»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)


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 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Базовый капитал	79 145	1 660
Дополнительный капитал	436 739	329 481
Итого нормативного капитала	515 884	331 141

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 31,2% (на 1 января 2019 года с учетом СПОД - 16,0%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 2%. В течение 1 полугодия 2019 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.



«23» сентября 2019 года

Главный бухгалтер

Розенкова В.В.




всего прошито и скреплено
печатью 30 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
А.А. Тарадов

22.08.2012 2012 г.

