

ООО НКО «Мобильная карта»

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
1. Основная деятельность НКО.....	9
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Основные средства и нематериальные активы.....	18
7. Прочие активы	19
8. Средства клиентов.....	20
9. Прочие обязательства	20
10. Уставный капитал	21
11. Процентные доходы и расходы.....	21
12. Комиссионные доходы и расходы	21
13. Прочие операционные доходы	21
14. Операционные расходы	22
15. Налог на прибыль	22
16. Управление рисками.....	23
17. Внебалансовые и условные обязательства.....	31
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
19. Операции со связанными сторонами.....	32
20. Управление капиталом	32
21. События после отчетной даты.....	33

Аудиторское заключение

Общему собранию участников ООО НКО «Мобильная карта»

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организации «Мобильная карта»
Сокращенное наименование:	ООО НКО «Мобильная карта»
Наименование на английском языке:	Non-Banking financial company «Mobil card» Limited. NBFC «Mobil card» Ltd.
Место нахождения:	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н.
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1137800007124

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (далее – НКО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение

функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля НКО в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля НКО. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение НКО за 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

1. По результатам проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части ПОДУФТ требуют повышения постоянного контроля за эффективностью их функционирования.
2. Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности НКО за 2015 год проведена аудиторской организацией ООО «Балтийский аудит». По результатам аудита за 2015 год НКО выдано немодифицированное аудиторское заключение от 29 апреля 2016 г.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Е.В. Коротких

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.03.2011 г., срок действия не ограничен;
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

27 апреля 2017 г.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Примечание	За 31 декабря 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.	На 01 января 2015 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	170 288	19 024	17 525
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		6 681	169	49
Основные средства и нематериальные активы	6	1 457	94	34
Прочие активы	7	133 450	6 876	3 617
Итого активов		311 876	26 163	21 225
Обязательства				
Средства клиентов	8	224 116	-	-
Прочие обязательства	9	55 875	5 577	2 239
Итого обязательств		279 991	5 577	2 239
Собственный капитал				
Уставный капитал	10	18 000	18 000	18 000
Добавочный капитал		29 030	19 530	11 380
Нераспределенная прибыль/(убыток) отчетного года		1 799	(6 550)	(7 713)
Накопленный дефицит		(16 944)	(10 394)	(2 681)
Итого собственный капитал		31 885	20 586	18 986
Итого обязательств и собственного капитала		311 876	26 163	21 225

Утверждено к выпуску и подписано от имени Общего собрания участников 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Чистякова Т.А.



Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

За год, закончившийся 31 декабря

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	11	2 014	-
Чистые процентные доходы		2 014	-
Комиссионные доходы	12	110 314	8 605
Комиссионные расходы	12	(70 181)	(3 755)
Чистые комиссионные доходы		40 133	4 850
Изменение резервов под обесценение	7	(28)	(24)
Прочие операционные доходы	13	2 517	12 764
Чистые доходы		44 636	17 590
Операционные расходы	14	(42 837)	(24 140)
Прибыль до налогообложения		1 799	(6 550)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		1 799	(6 550)
Совокупный доход за период		1 799	(6 550)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Общего собрания участников 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Чистякова Т.А.

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Добавочный капитал	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2015 года до внесения исправлений</i>	18 000	0	986	18 986
<i>Исправления</i>	-	11 380	(11 380)	-
<i>Остаток на 1 января 2015 года после внесения исправлений</i>	18 000	11 380	(10 394)	18 986
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	(6 550)	(6 550)
<i>Безвозмездная финансовая помощь участника/участников</i>	-	8 150	-	8 150
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года до внесения исправлений</i>	18 000	-	2 586	20 586
<i>Исправления</i>	-	19 530	(19 530)	-
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года после внесения исправлений</i>	18 000	19 530	(16 944)	20 586
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	1 799	1 799
<i>Безвозмездная финансовая помощь участника/участников</i>	-	9 500	-	9 500
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	18 000	29 030	(15 145)	31 885

Утверждено к выпуску и подписано от имени Общего собрания участников 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Чистякова Т.А.



Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

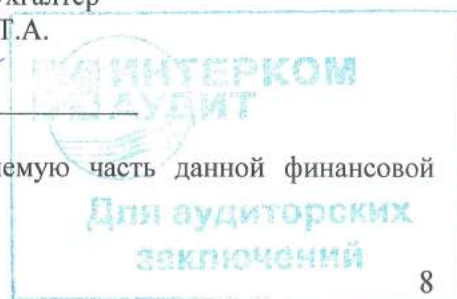
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 014	-
Комиссии полученные	110 314	8 605
Комиссии уплаченные	(70 181)	(3 755)
Прочие операционные доходы	2 517	12 764
Уплаченные операционные расходы	(42 676)	(24 098)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 988	(6 484)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(6 512)	(120)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(127 060)	21
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	224 116	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	50 322	34
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	142 854	(6 549)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)	(1 524)	(102)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 524)	(102)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездная финансовая помощь участника/участников	9 500	8 150
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9 500	8 150
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	150 830	1 499
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	19 024	17 525
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	169 854	19 024

Утверждено к выпуску и подписано от имени Общего собрания участников 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер
Чистякова Т.А.

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (краткое наименование - ООО НКО «Мобильная карта») (далее – НКО) 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 за 31 декабря 2016 года составила 30 человек (31 декабря 2015 г.: 23 человека).

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию за 31 декабря 2016 года уставный капитал НКО составил 18 000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года участниками НКО являются следующие лица в соответствующих размерах:

Журавский О.А. – 30%

Рожковский А.А. -10%

Полонская Т.А. – 10%

Абдуллин Р.Г. – 9,99%

Санная Е.Ю. – 10%

Таймасов Р.Н. – 10%

Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность НКО (продолжение)

Общее руководство НКО осуществляется Советом Директоров, которое утверждается Общим собранием участников.

Состав Совета директоров НКО на 01.01.2016 года (Протокол № ВОСУ-2015-10-19 Общего собрания участников ООО НКО «Мобильная карта») не изменился. Председателем Совета директоров является Рожковский Антон Александрович.

Члены Совета Директоров:

- Журавский Олег Анатольевич;
- Дмитриева Ольга Владимировна.

В соответствии с решением Общего собрания участников НКО от 05.04.2017 (Протокол № ВОСУ-2017-04-05 от 05.04.2017) произошли изменения в составе членов Совета директоров ООО НКО «Мобильная карта»: в состав Совета директоров избрана Журавская Ольга Георгиевна. Таким образом, в состав Совета директоров в настоящее время входят:

- ✓ Рожковский Антон Александрович,
- ✓ Дмитриева Ольга Владимировна,
- ✓ Журавская Ольга Георгиевна.

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре 2016г. международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.



3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2016 и 2015 годы профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. НКО начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

НКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. НКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

НКО осуществляет свою деятельность только в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Комиссионные доходы/расходы относятся на доходы/расходы по завершении соответствующих сделок и отражаются по методу начислений. Прочие доходы/расходы отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства стоимостью менее 100 000 руб. списываются на расходы.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

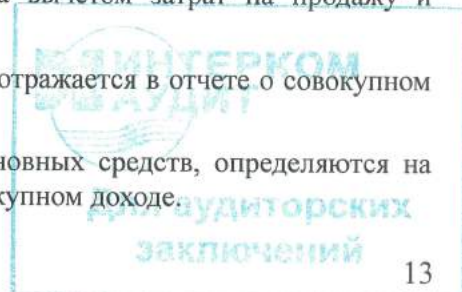
Компьютеры и офисное оборудование – 4-33,3%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

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

Уставный капитал

Уставный капитал сформирован за счет денежных взносов участника/участников НКО.

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о совокупном доходе, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассификация сравнительных данных

Сравнительные данные за 2015 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2016 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Скорректированный Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2015 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2016 год</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	19 024	-	19 024
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	169	-	169
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	94
<i>Прочие активы</i>	1 593	5 283	6 876
<i>Итого активов</i>	20 786	5 283	26 163
<i>Обязательства</i>			
<i>Средства клиентов</i>	-	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	294	5 283	5 577
<i>Итого обязательств</i>	294	5 283	5 577
<i>Собственный капитал</i>			
<i>Уставный капитал</i>	18 000	-	18 000
<i>Добавочный капитал</i>	-	19 530	19 530
<i>Нераспределенная прибыль отчетного года</i>	1 600	(8 150)	(6 550)
<i>Накопленный дефицит</i>	986	(11 380)	(10 394)
<i>Итого собственный капитал</i>	20 586	-	20 586
<i>Итого обязательств и собственного капитала</i>	20 880	5 283	26 163

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Скорректированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2015 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2016 год</i>
<i>Комиссионные доходы</i>	8 605	-	8 605
<i>Комиссионные расходы</i>	(3 755)	-	(3 755)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>	4 850	-	4 850
<i>Изменение резервов под обесценение</i>	(24)	-	(24)
<i>Прочие операционные доходы</i>	20 914	(8 150)	12 764
<i>Чистые доходы</i>	25 740	(8 150)	17 590
<i>Операционные расходы</i>	(24 140)	-	(24 140)
<i>Прибыль до налогообложения</i>	1 600	(8 150)	(6 550)
<i>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</i>	1 600	(8 150)	(6 550)
<i>Совокупный доход за период</i>	1 600	(8 150)	(6 550)



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Скорректированный Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	Представленные данные в отчетности за 2015 год	Исправления и реклассификации	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссии полученные	8 605	-	8 605
Комиссии уплаченные	(3 755)	-	(3 755)
Прочие операционные доходы	20 914	(8 150)	12 764
Уплаченные операционные расходы	(24 098)	-	(24 098)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(6 484)	(8 150)	(6 484)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(120)	-	(120)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	21	-	21
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	34	-	34
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(6 549)	-	(6 549)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(102)	-	(102)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(102)	-	(102)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Безвозмездная финансовая помощь участника/участников	-	8 150	8 150
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	8 150	8 150
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 499	-	1 499
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17 525	-	17 525
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	19 024	-	19 024



4. Принципы учетной политики (продолжение)

В отчетности за 2015 год НКО произвела взаимозачет остатков по счетам незавершенных расчетов. В связи с тем, что остатки на указанных счетах представляют собой требования и обязательства к разным лицам, а не к одному и тому же лицу, нет юридически защищенного права осуществлять взаимозачет, было принято решение отражать отдельно требования и обязательства, учитываемые на счетах незавершенных расчетов.

В составе Прочих операционных доходов НКО в 2015 году была учтена сумма 8 150 тыс. руб., представляющая собой безвозмездную финансовую помощь участника/участников НКО. Данная сумма была расклассифицирована как поступление добавочного капитала и отражена в соответствующих разделах финансовой отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.	На 01 января 2015 г.
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	29	18 872	17 378
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	170 259	152	147
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	170 288	19 024	17 525

За 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах в банках на сумму 434 тыс. руб. были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств (2015: 0 тыс. руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков размещения представлен в примечании 16.

6. Основные средства и нематериальные активы

	2016		
	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<i>Стоимость основных средств</i>			
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	74	102	176
<i>Поступления за 2016 год</i>	258	1 266	1 524
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	332	1 368	1 700
<i>Накопленная амортизация</i>			
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	74	8	82
<i>Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 14)</i>	4	157	161
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	78	165	243
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</i>	254	1 203	1 457

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

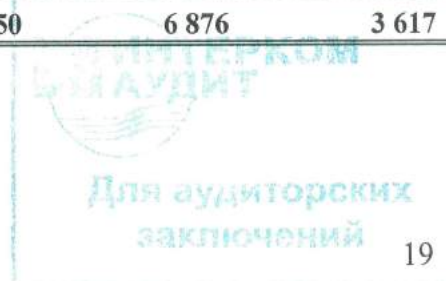
6. Основные средства (продолжение)

	2015		
	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств			
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	74	-	74
<i>Поступления за 2015 год</i>	-	102	102
<i>Выбытия за 2015 год</i>	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	74	102	176
Накопленная амортизация			
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	59	0	59
<i>Амортизационные отчисления за 2015 год</i>	15	8	23
<i>Выбытия за 2015 год</i>	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	74	8	82
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	0	94	94

На 31 декабря 2016 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 74 тыс. руб. (2015: полностью самортизированные основные средства стоимостью 74 тыс. руб.).

7. Прочие активы

	За 31 декабря 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.	На 01 января 2015 г.
Финансовые активы			
<i>Расчеты по переводу денежных средств</i>	123 473	5 322	2 814
<i>Прочее</i>	9 086	607	278
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(48)	(24)	-
Итого прочие финансовые активы	132 511	5 905	3 092
Нефинансовые активы			
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	3	-	-
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	624	85	8
<i>Расходы будущих периодов</i>	312	886	517
Итого прочие нефинансовые активы	939	971	525
Итого прочие активы	133 450	6 876	3 617



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(24)	-
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(28)	(24)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	4	-
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(48)	(24)

Анализ прочих активов в разрезе сроков размещения представлены в примечании 16.

8. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Прочие юридические лица</i>	224 100	-
<i>Текущие/расчетные счета</i>	224 100	-
<i>Физические лица</i>	16	-
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	16	-
<i>Итого средства клиентов</i>	224 116	-

Анализ средств клиентов в разрезе сроков привлечения представлен в примечании 16.

9. Прочие обязательства

	За 31 декабря 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.	На 01 января 2015 г.
Финансовые обязательства			
<i>Расчеты по переводу денежных средств</i>	46 985	5 295	1 987
<i>Кредиторская задолженность</i>	4 959	38	15
<i>Прочее</i>	81	153	151
<i>Итого прочие финансовые обязательства</i>	52 025	5 486	2 153
Нефинансовые обязательства			
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	647	-	-
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	163	91	86
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	538	-	-
<i>Прочее</i>	2 502	-	-
<i>Итого прочие нефинансовые обязательства</i>	3 850	91	86
<i>Итого прочие обязательства</i>	55 875	5 577	2 239

Анализ прочих обязательств в разрезе сроков привлечения представлен в примечании 16.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

10. Уставный капитал

	За 31 декабря 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.
	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Номинальная стои- мость (тыс.руб.)</i>
<i>Стоимость доли</i>	18 000	18 000
<i>Итого уставный капитал</i>	18 000	18 000

11. Процентные доходы и расходы

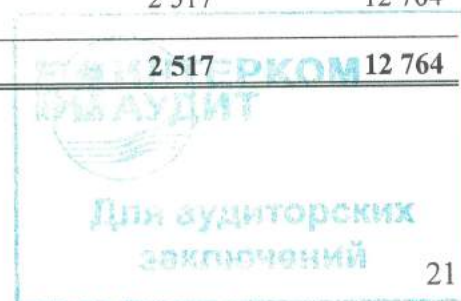
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	2 014	-
<i>Итого процентные доходы</i>	2 014	-
<i>Чистые процентные доходы</i>	2 014	-

12. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	109 960	6 639
<i>Прочее</i>	354	1 966
<i>Итого комиссионные доходы</i>	110 314	8 605
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(69 859)	(3 755)
<i>Прочее</i>	(322)	-
<i>Итого комиссионные расходы</i>	(70 181)	(3 755)
<i>Чистый комиссионный доход</i>	40 133	4 850

13. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
<i>Доходы за услуги информационно-технологического взаимодействия</i>	2 517	12 764
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	2 517	12 764



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

14. Операционные расходы

За год, закончившийся 31 декабря

	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	17 303	15 715
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 864	-
Арендная плата	4 076	3 241
Связь	3 659	1 888
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 596	1 185
Списание стоимости материальных запасов	522	1 000
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	161	42
Прочее	1 656	1 069
Итого операционные расходы	42 837	24 140

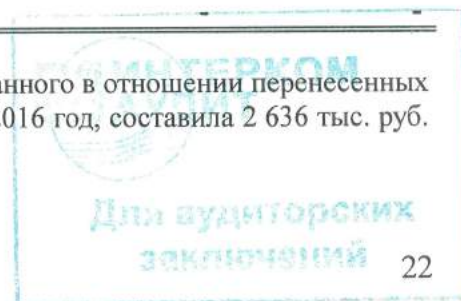
15. Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	%	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	1 803		(6 550)	
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	361	20,0%	(1 310)	20,0%
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу и прочие постоянные разницы	(361)	-20,0%	1 310	-20,0%
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-	0,0%	-	0,0%

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2016 и 2015 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	735	(1 302)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(735)	1 302
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-

Сумма не признанного отложенного налогового актива, рассчитанного в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков за 2016 год, составила 2 636 тыс. руб. (2015: 3 371 тыс. руб.).



16. Управление рисками

Система контроля управления рисками в НКО организована в соответствии с полномочиями органов управления и руководителей структурных подразделений, указанными в положениях по управлению рисками и капиталом в ООО НКО «Мобильная карта», и предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) - Руководители структурных подразделений НКО;

Второй уровень - Служба управления рисками;

Третий уровень (высший) - Правление НКО;

Четвертый уровень (исключительный) – Совет директоров НКО.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являлись обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Мониторинг исполнения положений по управлению операционным, стратегическим, правовым, риском потери деловой репутации, и риском потери ликвидности осуществляла Служба внутреннего аудита.

Существенными для ООО НКО «Мобильная карта» являются риски: риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный риск. Положения по управлению рисками и капиталом в ООО НКО «Мобильная карта» направлены на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контрольных значений, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

16.1. Управление операционными рисками

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществлялся в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являлись Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Контроль за операционным риском как инструмент управления рисками, базировался на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений НКО, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации операционного риска НКО использовала следующие основные методы:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных стандартами, соответствующих процедур и правил;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры НКО в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения НКО под воздействием чрезмерных рисков;

16. Управление рисками (продолжение)

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга операционного риска определялись индикаторы уровня операционного риска:

- количество несостоявшихся или незавершенных переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям;
- количество допускаемых сотрудниками ошибок и (или) нарушений;
- количество отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств;
- разница размеров сумм по принятым решениям судов не в пользу платежной НКО и отмененным (измененным) решениям судов, вынесенным в ее пользу.

Для каждого индикатора были установлены лимиты (пороговые значения), в целях выявления значимых для НКО факторов операционного риска и своевременного реагирования на них согласно Положению об организации управления операционным риском в НКО.

В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня операционного риска, не превышали установленного для него лимита.

16.2. Управление риском ликвидности

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в НКО использовались следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод прогнозирования потоков денежных средств.

Оценка ликвидности строится на анализе норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России от 15.09.2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

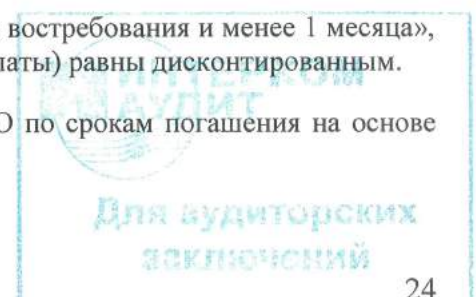
Расчет внутреннего норматива ликвидности производится на ежедневной основе.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 для платежных НКО устанавливается в размере 100 процентов.

В течение отчетного года значение норматива Н15.1, не превышало установленного для него размера.

Все финансовые обязательства НКО имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца», при этом недисконтированные потоки (вероятные будущие выплаты) равны дисконтированным.

В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств НКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

16. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востребова ния и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	170 288	-	-	-	170 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	6 681	6 681
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 457	1 457
Прочие активы	132 669	512	269	-	133 450
Итого активы	302 957	512	269	8 138	311 876
Обязательства					
Средства клиентов	224 116	-	-	-	224 116
Прочие обязательства	52 024	3 851	-	-	55 875
Итого обязательства	276 140	3 851	-	-	279 991
Чистый разрыв ликвидности	26 817	(3 339)	269	8 138	31 885
Совокупный разрыв ликвидности	26 817	23 478	23 747	31 885	

За 31 декабря 2015 г.	до востребования и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 024	-	-	-	19 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	169	169
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	94	94
Прочие активы	6 876	-	-	-	6 876
Итого активы	25 900	-	-	263	26 163
Обязательства					
Прочие обязательства	5 577	-	-	-	5 577
Итого обязательства	5 577	-	-	-	5 577
Чистый разрыв ликвидности	20 323	-	-	263	20 586
Совокупный разрыв ликвидности	20 323	20 323	20 323	20 586	



16. Управление рисками (продолжение)

16.3. Управление правовым риском

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для НКО уровне применялось сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска НКО использовала следующие основные методы:

- стандартизация основных операций и сделок (определение порядка, процедур, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НКО договоров и проводимых операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- постоянный доступ максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- стимулирование сотрудников НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга правового риска определялись индикаторы уровня правового риска:

- Жалобы, претензии к НКО;
- Выявленные случаи нарушения законодательства РФ:
 - самим НКО;
 - внешними органами контроля;
- Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур НКО
 - самим НКО;
 - внешними органами контроля;
- Произведенные НКО выплаты денежных средств;
- Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО в пользу НКО;
- Примененные к НКО меры воздействия.

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня правового риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления правовым риском в НКО.

16. Управление рисками (продолжение)

В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня правового риска, не превышали установленного для него лимита.

16.4. Управление риском потери деловой репутации

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для НКО уровне применялось сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации НКО, его участников и аффилированных лиц.

В целях минимизации риска потери деловой репутации НКО использовала следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц НКО;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников НКО;
- постоянный доступ максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- стимулирование сотрудников НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга риска потери деловой репутации определялись индикаторы уровня риска потери деловой репутации:

- Величина собственных средств (капитала) НКО, тыс. руб.
- Количество жалоб, претензий к НКО;
- Количество негативных сообщений в СМИ о НКО и об участниках НКО, его аффилированных лицах;



16. Управление рисками (продолжение)

- Доля требований к аффилированным лицам НКО в общем объеме активов НКО;
- Выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов;
- Выявленные случаи нарушения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», из них, приводящие к не направлению в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных сделках;
- Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в НКО;
- Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества.

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня риска потери деловой репутации, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния риска потери деловой репутации на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления риском потери деловой репутации в НКО. В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня риска потери деловой репутации, не превышали установленного для него лимита.

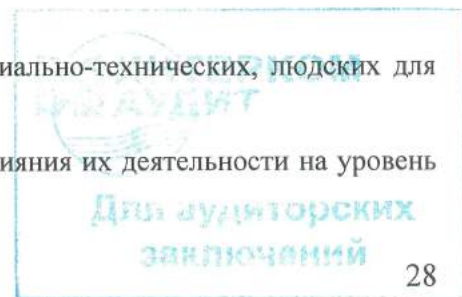
16.5. Управление стратегическим риском

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для НКО уровне применялись сочетания таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений,
- система мониторинга.

В целях минимизации стратегического риска НКО использовала следующие основные методы:

- фиксация во внутренних документах НКО, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач НКО;
- стимулирование сотрудников НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;



16. Управление рисками (продолжение)

- обеспечение повышения квалификации сотрудников НКО с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга стратегического риска определялись индикаторы уровня стратегического риска:

- Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО;
- Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности;
- Количество выявленных случаев отсутствия соответствующих управленческих решений;
- Количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов;
- Количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов;
- Количество выявленных случаев отсутствия необходимых людских ресурсов.

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления стратегическим риском в НКО.

В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленного для него лимита.

16.6. Управление регуляторным риском

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей регуляторного риска;
- система контроля.



16. Управление рисками (продолжение)

Служба внутреннего аудита НКО в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита в НКО проводит периодические проверки состояния системы контроля за управлением регуляторным риском.

Контроль регуляторных рисков осуществляется:

- при изменении законодательства;
- при разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем. В этот момент необходимо обеспечить соответствие всех банковских процедур и ресурсов как текущим, так, возможно, и ожидаемым требованиям применимого законодательства;
- при выполнении и учете банковских операций. В случае некачественного тестирования продуктов, процессов и информационных систем на предыдущей стадии здесь могут быть также выявлены недостатки банковских технологий. Важно, чтобы информация о выявленных сотрудниками несоответствиях законодательству передавалась контролерам и включалась ими в реестр потенциальных правовых рисков для их последующего анализа, а также в реестр инцидентов, связанных с процессом комплаенс-контроля технологий;
- в рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур. Здесь важно учесть, что без своевременных разработки и реализации мероприятий по исключению или минимизации регуляторных рисков, выявленных проверкой, ее эффективность будет сведена к нулю;
- в процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов. К сожалению, на данной стадии риск уже реализовался, но именно информация, полученная на данном этапе, зачастую становится основой для оценки руководством банка всей системы эффективности управления правовыми рисками;
- при оценке эффективности управления правовыми рисками. На данном этапе контролером должна быть объединена информация о регуляторных рисках, полученная на всех этапах контроля, и сделан вывод об адекватности системы управления правовыми рисками масштабам деятельности организации и внешней среде, в которой функционирует организация.

Обеспечение эффективности контроля регуляторных рисков основано на обязательном и своевременном документировании результатов контроля на каждом этапе данного процесса, информировании руководства НКО о наличии таких рисков, оценке последствий возможной реализации рисков, своевременном использовании механизмов их минимизации.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне НКО, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов НКО, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

В целях минимизации регуляторного риска Руководитель СВК осуществляет:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определяет вероятность возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- осуществляет количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализирует внедряемые НКО новые продукты/услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска;



16. Управление рисками (продолжение)

- контролирует исполнение рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контролирует исполнение комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- анализирует соблюдение НКО прав клиентов;
- оценивает принятые меры (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам ее участников и клиентов.

17. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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. 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
До 1 года	2 916	2 916
Итого	2 916	2 916

18. 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

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

19. 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:

Виды операций	Старший руководящий персонал НКО	
	2016	2015
Краткосрочные вознаграждения	5 834	5 889

20. Управление капиталом

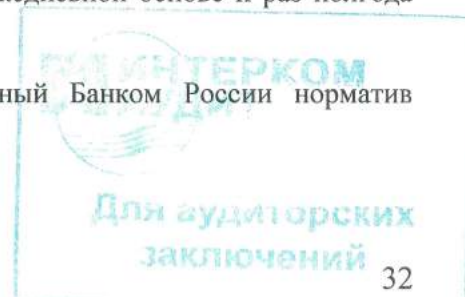
Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность 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 она продолжала приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу НКО установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 2% от суммы обязательств НКО. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и раз полгода направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 2016 и 2015 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.



ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

21. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было

Утверждено к выпуску и подписано от имени Общего собрания участников 27 апреля 2017 года

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Чистякова Т.А.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью _____ листов
Е.В. Коротких
Е.В. Коротких