

**ООО НКО «Мобильная карта»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и заключение по результатам обзорной проверки

## **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 58Н и 59Н, литер А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участниками, 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 2021 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 отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Юникон Акционерное Общество

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 12006020340

21 сентября 2021 года



## Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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 2021 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, разрешена к выпуску 21 сентября 2021 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:



Шейкина Е.Н.,  
Председатель Правления



Розенкова В.В.,  
Главный бухгалтер

«21» сентября 2021 года

## Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА .....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ, ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КРАТКОСРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ В ЦБ РФ	14
6. НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	15
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	17
8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ .....	18
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	19
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	20
11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КЛИЕНТОВ .	20
12. АРЕНДНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	21
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	21
14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ .....	22
15. ДИВИДЕНДЫ.....	22
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	23
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	23
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	23
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	24
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	24
21. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	25
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ .....	26
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	28
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	28
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	29



**ООО НКО «Мобильная карта»**

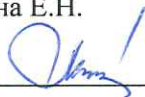
**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2021 года**

	Примечание	За 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2020 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 451 011	5 777 428
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	5	1 000 000	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		290 928	170 752
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	6	1 720 927	1 367 711
Основные средства и нематериальные активы	7	51 045	59 220
Активы в форме права пользования	8	27 778	30 615
Отложенный налоговый актив	20	5 683	17 573
Прочие активы	9	72 373	409 636
<b>Итого активов</b>		<b>9 619 745</b>	<b>7 832 935</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	5 226 676	5 588 872
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	11	2 116 787	796 846
Арендные обязательства	12	28 346	32 616
Обязательства по текущему налогу на прибыль		95 665	43 982
Прочие обязательства	13	89 282	67 080
<b>Итого обязательств</b>		<b>7 556 756</b>	<b>6 529 396</b>
<b>Чистые активы, подлежащие распределению участникам</b>	14	<b>2 062 989</b>	<b>1 303 539</b>
<b>Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам</b>		<b>9 619 745</b>	<b>7 832 935</b>

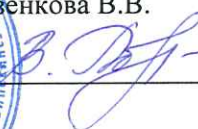
Председатель Правления  
Шейкина Е.Н.



«21» сентября 2021 года



Главный бухгалтер  
Розенкова В.В.



Примечания с 1 по 25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

	Примечание	За полугодие, закончившееся	
		30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
Процентные доходы	16	70 290	45 049
Процентные расходы	16	(1 072)	(1 321)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>69 218</b>	<b>43 728</b>
Комиссионные доходы	17	6 151 390	2 625 344
Комиссионные расходы	17	(2 678 432)	(980 742)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>3 472 958</b>	<b>1 644 602</b>
Изменение резервов под ОКУ	5,6,9	16 730	(9 155)
Изменение резервов под обесценение	9	2 568	13 314
Эффект первоначального признания финансовых активов		16 186	(27 118)
Прочие операционные доходы		11	452
<b>Чистые доходы</b>		<b>3 577 673</b>	<b>1 665 823</b>
Операционные расходы	19	(524 603)	(383 025)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>3 053 068</b>	<b>1 282 798</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(611 045)	(261 246)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>2 442 023</b>	<b>1 021 552</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>2 442 023</b>	<b>1 021 552</b>

Председатель Правления  
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер  
Розенкова В.В.

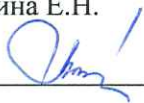
«21» сентября 2021 года

Примечания с 1 по 25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

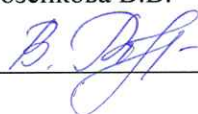
**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

	Уставный капитал	Безвозмездная финансовая помощь участников	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, подлежащие распределению участникам
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>90 000</b>	<b>29 030</b>	<b>547 381</b>	<b>666 411</b>
Совокупный доход за период	-	-	1 021 552	1 021 552
Начислены дивиденды (Примечание 15)	-	-	(780 862)	(780 862)
<b>Остаток на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>90 000</b>	<b>29 030</b>	<b>788 071</b>	<b>907 101</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>90 000</b>	<b>29 030</b>	<b>1 184 509</b>	<b>1 303 539</b>
Совокупный доход за период	-	-	2 442 023	2 442 023
Начислены дивиденды (Примечание 15)	-	-	(1 682 573)	(1 682 573)
<b>Остаток на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>90 000</b>	<b>29 030</b>	<b>1 943 959</b>	<b>2 062 989</b>

Председатель Правления  
Шейкина Е.Н.




Главный бухгалтер  
Розенкова В.В.



«21» сентября 2021 года

Примечания с 1 по 25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



## Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	70 290	45 089
Проценты уплаченные	(993)	(1 321)
Комиссии полученные	6 124 259	2 620 105
Комиссии уплаченные	(2 720 739)	(981 178)
Прочие операционные доходы	-	449
Уплаченные операционные расходы	(541 522)	(339 734)
Уплаченный налог на прибыль	(547 472)	(318 269)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>2 383 823</b>	<b>1 025 141</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост по краткосрочным депозитам в ЦБ РФ	(1 000 000)	(600 000)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(120 176)	(9 729)
Чистый (прирост)/снижение по незавершенным расчетам по переводу денежных средств	(353 216)	83 651
Чистое снижение /(прирост) по прочим активам	427 805	(369 531)
Чистое снижение по средствам клиентов	(362 196)	(1 586 857)
Чистый прирост по обязательству по зачислению денежных средств на счета клиентов	1 319 941	140 092
Чистое снижение /(прирост) по прочим обязательствам	58 027	(13 045)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>2 354 008</b>	<b>(1 330 278)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(3 815)	(4 872)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 815)</b>	<b>(4 872)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Погашение арендных обязательств (Примечание 12)	(6 516)	(4 114)
Выплаченные дивиденды (Примечание 15)	(1 682 573)	(780 862)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 689 089)</b>	<b>(784 976)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>661 104</b>	<b>(2 120 126)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 789 907	3 758 643
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	6 451 011	1 638 517

Председатель Правления  
Шейкина Е.И.

«21» сентября 2021 года

Примечания с 1 по 25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер  
Розенкова В.В.

## **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

### **1. Основная деятельность НКО**

Общество с ограниченной ответственностью расчетная 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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

Численность персонала НКО на 30 июня 2021 года составила 106 человек (31 декабря 2020 года: 90 человек).

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у НКО имеется обособленное подразделение в г. Москве.

По состоянию на 30 июня 2021 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 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

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

ФИО/наименование участника	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,50	16,50
Авдеев И.В.	11,25	11,25
Полонская Т.А.	10,00	10,00
Гаджиев М.М.	10,00	-
Рожковский А.А.	10,00	10,00
Макаров К.А.	10,00	10,00
Самсоненко С.Б.	10,00	10,00
Козловский М.А.	10,00	10,00
Башмакова Т.В.	1,25	11,25
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	10,99	10,99
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию за 30 июня 2021 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. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство НКО считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

16 июля 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 30 июня 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 5,5% (на 31 декабря 2020 года – 4,25%).



## **ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

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.

### **Валютные операции**

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

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2021 года	72,3723	86,2026
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

### **Инфляция**

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

<b>Период, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2021 года	4,2%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

### **Влияние пандемии COVID-2019**

В связи с распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Количественные и качественные эффекты влияния пандемии представлены в Примечании 3. Вместе с тем, в 2021 году НКО продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.



## **ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

*(в тысячах российских рублей)*

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. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности***

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

### ***Непрерывность деятельности***

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО.

Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

### ***Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики***

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

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

#### 4. Основные принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в Примечании «Основные принципы учетной политики».

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты, краткосрочный депозит в ЦБ РФ

	За 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2020 г.
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	5 910 834	5 789 850
Овернайт в ЦБ РФ	539 700	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	480	58
Резерв под ОКУ	(3)	(12 480)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 451 011</b>	<b>5 777 428</b>
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	1 000 000	-
<b>Итого краткосрочный депозит в ЦБ РФ</b>	<b>1 000 000</b>	<b>-</b>

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 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	6 386 976	-	6 386 976
Низкий кредитный риск	-	50 000	50 000
Умеренный кредитный риск	-	14 038	14 038
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 386 976</b>	<b>64 038</b>	<b>6 451 014</b>

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

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



**ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**  
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2021 года на четыре банка-контрагента приходится более 99,8% остатка средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. В свою очередь на 31 декабря 2020 года на четыре банка-контрагента приходилось 99,9%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2021 и 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>(11 954)</b>	<b>(526)</b>	<b>(12 480)</b>
Перевод в Этап 2	526	(526)	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	11 954	523	12 477
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.</b>	<b>526</b>	<b>(529)</b>	<b>(3)</b>

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>(33 701)</b>	<b>(21 424)</b>	<b>(55 125)</b>
Перевод в Этап 1	(20 576)	20 576	-
Новые активы созданные или приобретенные	(930)	-	(930)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	25 985	-	25 985
Активы погашенные	27 364	848	28 212
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(1 858)</b>	<b>-</b>	<b>(1 858)</b>

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 2021 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2020 г.
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 720 927	1 369 870
Резерв под ОКУ	-	(2 159)
<b>Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств</b>	<b>1 720 927</b>	<b>1 367 711</b>

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

В таблице далее представлена информация о качестве незавершенных расчётов по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	1 651 625		1 651 625
Низкий кредитный риск	60 865	1 185	62 050
Умеренный кредитный риск	-	7 252	7 252
<b>Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств</b>	<b>1 712 490</b>	<b>8 437</b>	<b>1 720 927</b>

**ООО НКО «Мобильная карта»****Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года***(в тысячах российских рублей)*

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	924 121	34 688	958 809
Низкий кредитный риск	283 151	127 910	411 061
<b>Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств</b>	<b>1 207 272</b>	<b>162 598</b>	<b>1 369 870</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2021 и 2020 года по прочим денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>(1 632)</b>	<b>(527)</b>	<b>(2 159)</b>
Перевод в Этап 2	8	(8)	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 477	8	1 485
Активы погашенные	557	117	674
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.</b>	<b>410</b>	<b>(410)</b>	<b>-</b>

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>(4 320)</b>	<b>(1 522)</b>	<b>(5 842)</b>
Перевод в Этап 1	(1 522)	1 522	-
Новые активы созданные или приобретенные	(826)	-	(826)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(10 919)	-	(10 919)
Активы погашенные	2 410	-	2 410
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(15 177)</b>	<b>-</b>	<b>(15 177)</b>

**7. Основные средства и нематериальные активы**

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.		
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	73 891	32 302	106 193
Поступления	3 815	-	3 815
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>77 706</b>	<b>32 302</b>	<b>110 008</b>
<b>Амортизация</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	(22 676)	(24 297)	(46 973)
Амортизационные отчисления	(10 959)	(1 031)	(11 990)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>(33 635)</b>	<b>(25 328)</b>	<b>(58 963)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>44 071</b>	<b>6 974</b>	<b>51 045</b>

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.		
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	46 480	32 302	78 782
Поступления	4 872	-	4 872
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>51 352</b>	<b>32 302</b>	<b>83 654</b>
<b>Амортизация</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(10 874)	(18 532)	(29 406)
Амортизационные отчисления	(5 131)	(4 734)	(9 865)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>(16 005)</b>	<b>(23 266)</b>	<b>(39 271)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>35 347</b>	<b>9 036</b>	<b>44 383</b>

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовали.



**8. Активы в форме права пользования**

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

За полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.

	Активы в форме права пользования
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	47 782
Поступления	2 246
Выбытия	(2 527)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>47 501</b>
<b>Амортизация</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	(17 167)
Амортизационные отчисления	(5 083)
Выбытия	2 527
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>(19 723)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>27 778</b>

За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.

	Активы в форме права пользования
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	45 721
Поступления	-
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>45 721</b>
<b>Амортизация</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(7 427)
Амортизационные отчисления	(4 572)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>(11 999)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>33 722</b>

## 9. Прочие активы

	За 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2020 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Начисленный комиссионный доход за осуществление платежей	57 404	14 998
Обеспечительный платеж	-	383 814
Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов	(649)	(2 743)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>56 755</b>	<b>396 069</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	17 477	16 903
Инвентарь и принадлежности	1 136	2 227
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 995)	(5 563)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 618</b>	<b>13 567</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>72 373</b>	<b>409 636</b>

Анализ кредитного риска финансовых активов по состоянию на 30 июня 2021 года приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск	56 187	-	-	56 187
Умеренный кредитный риск	-	567	-	567
Дефолт	-	-	650	650
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>56 187</b>	<b>567</b>	<b>650</b>	<b>57 404</b>

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 6 месяцев 2021 и 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>(10)</b>	<b>(2 375)</b>	<b>(358)</b>	<b>(2 743)</b>
Новые активы созданные или приобретенные	-	-	(305)	(305)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	25	1	-	26
Активы погашенные	-	2 360	13	2 373
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.</b>	<b>15</b>	<b>(14)</b>	<b>(650)</b>	<b>(649)</b>

**ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>	<b>(54)</b>	<b>(300)</b>	<b>(354)</b>
Новые активы созданные или приобретенные	(52 617)	(37)	(52 654)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(436)	-	(436)
Активы погашенные	-	3	3
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(53 107)</b>	<b>(334)</b>	<b>(53 441)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев 2021 и 2020 года:

	2021 г.	2020 г.
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</b>	<b>(5 563)</b>	<b>(15 181)</b>
Чистый доход от восстановления резерва под обесценение	2 568	13 314
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня (не аудировано)</b>	<b>(2 995)</b>	<b>(1 867)</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе предоплаты по товарам и услугам у НКО отражены авансы от клиентов на сумму 2 995 тыс. рублей (на 30 июня 2020 года: 1 867 тыс. 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 2021 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2020 г.
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>5 164 563</b>	<b>5 548 408</b>
Текущие/расчетные счета	5 164 563	5 548 408
<b>Физические лица</b>	<b>62 113</b>	<b>40 464</b>
Текущие счета/счета до востребования	62 113	40 464
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 226 676</b>	<b>5 588 872</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года у НКО имелись остатки денежных средств у двоих клиентов (как и на 31 декабря 2020 г.), превышающие 10% средств клиентов.

Совокупная сумма этих средств составляла 3 855 479 тысяч рублей, или 74% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2020 г.: 4 041 428 тысяч рублей, или 73% 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 6 месяцев 2021 и 2020 года:

	Недвижимость
<b>На 1 января 2021 г.</b>	32 616
Приобретения	2 246
Процентные расходы	993
Арендные платежи	(7 509)
<b>На 30 июня 2021 г.</b>	<b>28 346</b>

	Недвижимость
<b>На 1 января 2020 г.</b>	39 328
Процентные расходы	1 321
Арендные платежи	(5 435)
<b>На 30 июня 2020 г.</b>	<b>35 214</b>

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства по аренде	1 051	3 835	4 754	18 706

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства по аренде	760	3 740	4 628	23 488

**13. Прочие обязательства**

	За 30 июня 2021 (не аудировано)	За 31 декабря 2020
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	34 345	36 414
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	23 044	9 211
Прочее	2 797	2 509
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>60 186</b>	<b>48 134</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства (резерв) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 544	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8 358	2 578
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	9 674	8 160
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 520	8 208
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>29 096</b>	<b>18 946</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>89 282</b>	<b>67 080</b>

**14. Чистые активы, подлежащие распределению участникам**

	Номинальная стоимость	
	За 30 июня 2021 (не аудировано)	За 31 декабря 2020
Уставный капитал	90 000	90 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>

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 2021 года и на 31 декабря 2020 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

Часть чистой прибыли за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021, 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 2021 года чистые активы по российской отчетности НКО составили 2 160 297 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 1 306 781 тысяч рублей).

**15. Дивиденды**

	2021 г.	2020 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	1 682 573	780 862
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(1 682 573)	(780 862)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 6 месяцев 2021 года были объявлены дивиденды за 2020 год и промежуточные дивиденды за первый квартал 2021 года в общей сумме 1 682 573 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в полном размере.



**16. Процентные доходы и расходы**

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2021 (не аудировано)	30 июня 2020 (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	70 290	45 049
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>70 290</b>	<b>45 049</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Обязательства по аренде (Примечание 12)	(993)	(1 321)
Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу	(79)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 072)</b>	<b>(1 321)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>69 218</b>	<b>43 728</b>

**17. Комиссионные доходы и расходы**

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2021 (не аудировано)	30 июня 2020 (не аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	6 151 178	2 625 199
Прочее	212	145
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>6 151 390</b>	<b>2 625 344</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(2 671 860)	(976 855)
Прочее	(6 572)	(3 887)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 678 432)</b>	<b>(980 742)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 472 958</b>	<b>1 644 602</b>

**18. Прочие операционные доходы**

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

**19. Прочие операционные расходы**

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2021 (не аудировано)	30 июня 2020 (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	(230 144)	(140 906)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(154 336)	(90 973)
Реклама и маркетинг	(22 373)	(59 063)
Связь	(43 614)	(22 885)
Техническая поддержка и сопровождение программных продуктов и ИТ-инфраструктуры	(20 676)	(19 851)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(19 405)	(11 163)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(11 990)	(9 865)
Благотворительность	(6 200)	(5 788)
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 8)	(5 083)	(4 572)
Расходы на программное обеспечение	(2 371)	(13 465)
Хозяйственные расходы	(2 348)	(2 709)
Арендная плата	(975)	(1 027)
Прочее	(5 088)	(758)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(524 603)</b>	<b>(383 025)</b>

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности включает в себя, в основном, лицензионные платежи за неисключительные права использования программных продуктов. Данные программные продукты необходим НКО для осуществления основной деятельности.

**20. Налог на прибыль**

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>3 053 068</b>	<b>1 282 798</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	610 614	256 560
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие разницы	431	4 686
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>611 045</b>	<b>261 246</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2021 и 2020 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	599 155	262 822
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	11 890	(1 576)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>611 045</b>	<b>261 246</b>



**ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2021 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2020 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налоговую базу</b>			
Резерв под ОКУ	730	(3 386)	4 116
Основные средства и нематериальные активы	2 331	(4 784)	7 115
Прочие активы	-	(4 800)	4 800
Прочие обязательства	2 622	1 080	1 542
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>5 683</b>	<b>(11 890)</b>	<b>17 573</b>

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2019 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налоговую базу</b>			
Резерв под ОКУ	4 011	(11 330)	15 341
Основные средства и нематериальные активы	5 549	1 091	4 458
Прочие активы	10 456	10 500	(44)
Прочие обязательства	2 487	1 315	1 172
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>22 503</b>	<b>1 576</b>	<b>20 927</b>

## **21. Внебалансовые и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

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

### **Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов и сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.



**ООО НКО «Мобильная карта»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	За 30 июня 2021 г. (не аудировано)		За 31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 451 011	6 451 011	5 777 428	5 777 428
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	1 000 000	1 000 000	-	-
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	1 720 927	1 720 927	1 367 711	1 367 711
Прочие активы	56 755	56 755	396 069	396 069
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	5 226 676	5 226 676	5 588 872	5 588 872
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	2 116 787	2 116 787	796 846	796 846
Прочие обязательства	60 186	60 186	48 134	48 134

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

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Незавершенные расчеты по переводу денежных средств», «Прочие активы», «Обязательства по зачислению денежных средств на 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 2021 года и 31 декабря 2020 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2021 года и в 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

### **23. 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 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют.

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

	<b>За полугодие, закончившееся</b>	
	<b>30 июня 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>
Операционные расходы из них:	127 048	64 582
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	127 048	64 582

### **24. 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 2021 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 2021 г.	За 31 декабря 2020 г.
	(не аудировано)	
Базовый капитал	90 726	73 828
Дополнительный капитал	2 064 513	1 160 440
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 155 239</b>	<b>1 234 268</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 1 июля 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 27,29% (неаудированные данные) (на 1 января 2021 года с учетом СПОД – 23,05%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 12%. В течение 1 полугодия 2021 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 25. События после отчетной даты

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

В НКО произошли следующие некорректирующие события после отчетной даты:

- На внеочередном общем собрании участников 12.07.2021 было принято решение о направлении части нераспределенной чистой прибыли НКО за 6 месяцев 2021 года в размере 1 390 000 тысяч рублей для распределения между участниками;
- В сентябре 2021 года участники НКО – физические лица продали АО «Современные платежные решения» долю в уставном капитале НКО в размере 99,99%, номинальной стоимостью 89 991 тыс. рублей.
- 25.08.2021 президент Российской Федерации В.В. Путин подписал распоряжение, предполагающее принять предложение правительства России об определении НКО единым центром учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов. Данное распоряжение вступило в силу с 01.09.2021.

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.



«21» сентября 2021 года

Главный бухгалтер

Розенкова В.В.

