

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»
за 9 месяцев 2021 год**

Санкт-Петербург

Оглавление

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	3
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	4
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	7
4.3. Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	8
4.4. Прочие активы	9
4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	10
4.6. Прочие обязательства	10
4.7. Информация об источниках собственных средств НКО	11
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807)	11
5.1. Процентные доходы и расходы	12
5.2. Комиссионные доходы и расходы	12
5.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы	13
5.4. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним	14
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф. 0409810)	15
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)	15
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	15
9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	16

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 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 расчетных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 24 декабря 2019 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право на осуществление следующих операций на территории Российской Федерации со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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).

Лицензия НКО не предусматривает привлечение средств во вклады и депозиты, таким образом, НКО не является участником системы страхования вкладов физических лиц.

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 «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», а также п. б) ч. 1 Распоряжения Президента Российской Федерации от 25 августа 2021 № 236-рп НКО осуществляет деятельность единого центра учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов.

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

ФИО/наименование участника	на 1 октября	на 1 января
	2021г.	2021г.
	Доля (%)	Доля (%)
АО «Современные платежные решения»	99,99	-
Журавская О.Г.	-	16,50
Авдеев И.В.	-	11,25
Полонская Т.А.	-	10
Рожковский А.А.	-	10
Макаров К.А.	-	10
Самсоненко С.Б.	-	10
Козловский М.А.	-	10
Гаджиев М.М.	-	-
Башмакова Т.В.	-	11,25
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	0,01	11
Итого:	100	100

В период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года в составе участников НКО произошли следующие изменения:

- 24 мая 2021 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесены записи регистрации: переход прав на долю в уставном капитале НКО в размере 10

% в связи с ее продажей участником НКО Башмаковой Татьяной Владимировной третьему лицу – Гаджиеву Магомедрасулу Магомедовичу.

- 22 июля 2021 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесены записи регистрации: переход прав на долю в уставном капитале НКО в размере 1,25% в связи с ее продажей участником НКО Башмаковой Татьяной Владимировной другому участнику НКО – Красовскому Юрию Васильевичу.
- 16 сентября 2021 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесены записи регистрации: переход прав на долю в уставном капитале НКО в размере 99,99% в связи с ее продажей всеми участниками - физическими лицами НКО новому участнику НКО – АО «Современные платежные решения».

С 16.09.2021 года конечной контролирующей НКО стороной является Автономная некоммерческая организация «ЦЕНТР ПРОГРЕССА БОКСА».

В период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года изменений в составе Совета директоров НКО не произошло.

В период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года в составе Правления НКО произошли следующие изменения:

- Решением Совета директоров НКО от 21.06.2021г. (Протокол №94 заседания Совета директоров) с 22 июня 2021 года продлены полномочия Председателя Правления Шейкиной Елены Николаевны на 5 лет.
- Решением Совета директоров НКО от 21.06.2021г. (Протокол №94 заседания Совета директоров) с 22 июня 2021 года членом Правления НКО избран фон Розен Александр Игоревич.
- Решением Совета директоров НКО от 21.06.2021г. (Протокол №94 заседания Совета директоров) с 22 июня 2021 года Прокопчук Марина Николаевна досрочно освобождена от обязанностей члена Правления НКО.
- Решением Совета директоров НКО от 12.08.2021г. (Протокол №99 заседания Совета директоров) с 13 августа 2021 года членом Правления НКО избран Сычев Артем Александрович.

Фактическая численность сотрудников НКО на 1 октября 2021 года составляет 160 человек, на 1 января 2021 года составляла 90 человек.

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

НКО не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и представительств, не является участником банковских групп, банковский холдингов.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у НКО имеется обособленное подразделение в г. Москве.

В течение 9 месяцев 2021 года НКО осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 9 месяцев 2021 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО (далее – Отчет) во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и

нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов НКО, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, а также принятыми принципами бухгалтерского учета.

Отчет подготовлен на основе данных бухгалтерского учета.

Отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей.

Непрерывность деятельности

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

Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности НКО, отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Таким образом, по оценке руководства НКО отсутствует существенная неопределенность в отношении способности НКО продолжать свою деятельность непрерывно.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе с применением МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в основном соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в Разделе «Краткий обзор принципов составления отчетности и учетной политики» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Существенных ошибок по каждой статье бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение 9 месяцев 2021 года, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2021 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в момент их совершения на соответствующих счетах и в соответствии с нормативными документами Банка России.

Для создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Начисление и уплата процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

НКО признала активы в форме права пользования по пролонгированным в течение 9 месяцев 2021 года договорам аренды, в которых выступает в качестве арендатора, квалифицированным ранее, как краткосрочная аренда (под краткосрочной арендой понимается договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок составляет не более 12 месяцев).

Учет договоров аренды, признанных в качестве активов в форме права пользования, осуществляется НКО в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах по строке «Операционные расходы». Информация о расходе, относящемуся к краткосрочной аренде, приведена в составе операционных расходов в Разделе 5.3.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

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

У НКО отсутствуют подпадающие под определение МСФО (IFRS) 16 переменные арендные платежи.

Информация о распределении суммы обязательств по аренде по срокам представлена в Разделе 4.3 «Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2021, (тыс. руб.)	На 01.01.2021, (тыс. руб.)
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	355 869	170 810
<i>Обязательные резервы</i>	<i>(295 553)</i>	<i>(170 752)</i>
Средства в кредитных организациях	7 393 313	5 789 850
Сумма резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	(841)	(9 801)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	452	(2 679)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 453 240	5 777 428
Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(10 077)	(112 661)
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	7 443 163	5 664 767

НКО не осуществляет кассовые операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте. Кассовый узел отсутствует. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в рублях и иностранной валюте.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов и не рассматриваются как эквивалент денежных средств в связи с невозможностью их использования в текущей деятельности НКО и отражают выполнение обязательств НКО по соблюдению нормативных отчислений, а представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых операций НКО.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года размещены со сроком погашения до 30 дней.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочный депозит в ЦБ РФ, размещенный на срок до 7 дней и депозит «Овернайт» в ЦБ РФ.

В таблице далее представлена информация о качестве краткосрочных депозитов в ЦБ РФ и депозитов «Овернайт» в ЦБ РФ по состоянию на 1 октября 2021 года:

	Этап 1 (тыс. руб.)
Депозит «Овернайт» в ЦБ РФ	
Минимальный кредитный риск	509 593
Итого депозит «Овернайт» в ЦБ РФ	509 593
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	
Минимальный кредитный риск	1 800 000
Итого краткосрочный депозит в ЦБ РФ	1 800 000

По состоянию на 1 января 2021 года краткосрочные депозиты в ЦБ РФ и депозиты «Овернайт» в ЦБ РФ на балансе НКО отсутствовали.

4.3. Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 октября 2021 г. (тыс. руб.)				
	Основные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	62 085	-	52 114	2 227	116 426
Поступления	33 766	49 562	32	12 008	95 368
Выбытия	-	-	-	(13 532)	(13 532)
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 г.	95 851	49 562	52 146	703	198 262
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	(19 648)	-	(33 279)	-	(52 927)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2021 года	(14 019)	(7 480)	(8 168)	-	(29 667)
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 г.	(33 667)	(7 480)	(41 447)	-	(82 594)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2021 г.	62 184	42 082	10 699	703	115 668

	На 1 января 2021 г. (тыс. руб.)			
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	39 243	47 108	184	86 535
Поступления	22 842	5 268	14 010	42 120
Выбытия	-	(262)	(11 967)	(12 229)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	62 085	52 114	2 227	116 426
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(9 308)	(20 250)	-	(29 558)
Начисленная амортизация за 2020 год	(10 340)	(13 029)	-	(23 369)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	(19 648)	(33 279)	-	(52 927)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 г.	42 437	18 835	2 227	63 499

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года ограничения прав собственности на основные средства у НКО отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В отчетном периоде НКО не осуществляла сооружение (строительство) основных средств.

На отчетную дату НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности НКО, в том числе за счет их обесценения, отсутствуют.

Основные положения по учету договоров аренды, в которых НКО выступает в качестве арендатора, приводятся в Разделе 3 «Основные принципы учетной политики».

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

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

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

Информация о распределении сумм арендных обязательств по срокам погашения представлена в Разделе 4.6 «Прочие обязательства».

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в Разделе 5.1 «Процентные доходы и расходы».

Расход, относящийся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, отражен в Разделе 5.3 «Прочие операционные доходы и операционные расходы» в составе прочих операционных расходов.

4.4. Прочие активы

	На 01.10.2021, (тыс. руб.)	На 01.01.2021, (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы		
Требования НКО по вознаграждению по договорам за перевод денежных средств и прочей комиссии, подлежащей уплате контрагентами в пользу НКО	69 452	14 274
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	22 917	188
Требования НКО к прочим дебиторам	898	535
Незавершенные расчеты	-	573 025
Требования НКО по обеспечительному платежу	-	383 814
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	93 267	971 836
Резерв на возможные потери	(2 550)	(39 229)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	446	34 324
Итого прочие финансовые активы	91 163	966 931
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 944	12 061
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	4 844	4 844
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	14 788	16 905
Резерв на возможные потери	(4 080)	(5 563)
Итого прочие нефинансовые активы	10 708	11 342
Итого прочих активов	101 871	978 273

По состоянию на 1 октября 2021 года долгосрочные активы отсутствуют (на 1 января 2021 года: 383 814 тысяч руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года у НКО отсутствовали нарушения и неисполнения обязательств.

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена ниже:

	На 01.10.2021, (тыс. руб.)	На 01.01.2021, (тыс. руб.)
Текущие, расчетные счета юридических лиц	7 891 849	5 548 392
Средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	69 130	40 480
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 960 979	5 588 872

4.6. Прочие обязательства

В структуре прочих обязательств все статьи, за исключением арендных обязательств, представлены финансовыми обязательствами со сроком погашения до 1 года.

	На 01.10.2021, (тыс. руб.)	На 01.01.2021, (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	393 608	-
Арендные обязательства	41 288	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, в т.ч. по неиспользованным отпускам	24 444	10 665
Обязательства НКО перед прочим кредиторами	18 045	9 211
Обязательство по выплате вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	3 765	36 417
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 514	8 208
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	597	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	353	-
Итого прочие финансовые обязательства	484 614	64 501
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	22 376	2 569
Расчеты по налогам и сборам	2 487	9
Итого прочие нефинансовые обязательства	24 863	2 578
Итого прочих обязательств	509 477	67 079

Ниже представлена информация по арендным обязательствам в разрезе сроков погашения:

	На 01.10.2021, (тыс. руб.)	На 01.01.2021, (тыс. руб.)
До 1 года	15 405	-
От 1 до 5 лет	25 883	-
Свыше 5 лет	-	-
Итого	41 288	-

4.7. Информация об источниках собственных средств НКО

	На 01.10.2021, (тыс. руб.)	На 01.01.2021, (тыс. руб.)
Источники собственных средств	1 812 071	1 306 781
Средства акционеров (участников)	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	9 500	9 500
Неиспользованная прибыль	1 708 071	1 202 781

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807)

Переклассификация сравнительных данных

Сравнительные данные за 9 месяцев 2020 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с вступившими в силу с 01.04.2021г. изменениями в представлении отчетности за 9 месяцев 2021 года согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Реклассификация в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма), связанная с изменением алгоритма его составления, представлена в таблице ниже:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 9 месяцев 2020 года	Исправления и реклассификация	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 9 месяцев 2020 года
Расход			
Операционные расходы	539 377	+ 18 872	558 249
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	392 615	- 18 872	373 743
Всего расходов	931 992	-	931 992

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являлись:

- осуществление переводов денежных средства без открытия банковских счетов, в том числе переводов электронных денежных средств;
- процентные доходы.

На финансовый результат 9 месяцев 2021 года (прибыль) существенное влияние оказали увеличение объемов переводов денежных средств без открытия банковского счета за счет увеличения клиентской базы, расширения и совершенствования спектра предоставляемых услуг, развития новых технологий.

В течение 9 месяцев 2021 года судебные разбирательства, в которых НКО выступало ответчиком, отсутствовали, резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не формировались.

5.1. Процентные доходы и расходы

	За 9 месяцев 2021 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	69 269	38 852
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	56 394	23 359
Проценты по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	16 186	11 353
Итого процентные доходы	141 849	73 564
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(860)	-
Итого процентные расходы	(860)	-
Чистый процентный доход	140 989	73 564

По состоянию на 1 октября 2021 года активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в НКО отсутствовали.

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены ниже:

	За 9 месяцев 2021 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	9 862 702	4 462 484
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	90	63
Комиссия за открытие и ведение счетов	28	17
Прочее	295	144
Итого комиссионные доходы	9 863 115	4 462 708
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(4 597 846)	(1 633 401)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(111)	(116)
Прочее	(8 087)	(6 082)
Итого комиссионные расходы	(4 606 044)	(1 639 599)
Чистый комиссионный доход	5 257 071	2 823 109

5.3. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы и операционные расходы представлены ниже:

	За 9 месяцев 2021г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)
Прочие операционные доходы		
Доходы за услуги информационно-технологического взаимодействия	64	763
Прочее	3	1
Итого прочие операционные доходы	67	764
	За 9 месяцев 2021 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(408 450)	(189 040)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(239 931)	(136 322)
Связь	(74 185)	(39 437)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(34 579)	(18 872)
Реклама и маркетинг	(26 865)	(60 955)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(22 187)	(16 948)
Амортизация активов в форме права пользования	(7 480)	-
Списание стоимости материальных запасов	(6 792)	(3 228)
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде актива с низкой стоимостью	(3 824)	(10 659)
Страхование	(1 840)	(1 171)
Расходы на текущий ремонт	(69)	(16)
Прочее	(53 204)	(81 601)
Итого операционные расходы	(879 406)	(558 249)

5.4. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация об изменении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2021 года с учетом корректировок:

	Резервы по корреспондентским счетам (тыс. руб.)	Резервы по прочим фин. активам (тыс. руб.)	Резервы по прочим нефин. активам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2021 г.	(9 801)	(39 229)	(5 563)	(54 593)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 января 2021 г.	(2 679)	34 324	-	31 645
Формирование резерва под обесценение	(2 889)	(61 096)	(3 960)	(67 945)
Восстановление резерва под обесценение	11 849	97 775	5 443	115 067
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	3 131	(33 878)	-	(30 747)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2021 г.	(841)	(2 550)	(4 080)	(7 471)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 октября 2021 г.	452	446	-	898

Информация об изменении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2020 года с учетом корректировок:

	Резервы по корреспондентским счетам (тыс. руб.)	Резервы по прочим фин. активам (тыс. руб.)	Резервы по прочим нефин. активам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 г.	(22 317)	(1 535)	(15 181)	(39 033)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 января 2020 г.	(32 807)	(4 661)	-	(37 468)
Формирование резерва под обесценение	(52 063)	(158 903)	(33 694)	(244 660)
Восстановление резерва под обесценение	63 125	121 269	43 246	227 640
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	40 494	(22 586)	-	(17 908)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2020 г.	(11 255)	(39 169)	(5 629)	(56 053)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 октября 2020 г.	7 687	(27 247)	-	(19 560)

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф. 0409810)

Совокупный доход за 9 месяцев 2021 года составил 3 577 863 тысячи рублей (за 9 месяцев 2020 года: 1 966 333 тысячи рублей). Неиспользованная прибыль на 1 октября 2021 года составила 1 708 071 тысяча рублей (на 1 октября 2020 года: 1 191 333 тысячи рублей), всего источники собственных средств составили 1 812 071 тысяча рублей (на 1 октября 2020 года: 1 295 333 тысячи рублей).

В отчетном периоде произошли следующие изменения в капитале НКО:

- объявлены промежуточные дивиденды по итогам 9 месяцев 2020 года, дивиденды по итогам 2020 года и промежуточные дивиденды за 1 полугодие 2021 года в общей сумме 3 072 573 тысячи рублей и выплачены в полном размере.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)

По состоянию на 1 октября 2021 все имеющиеся у НКО денежные средства, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 1 778 396 тысяч рублей (использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года: 1 676 581 тысяча рублей).

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции притока/(оттока) движения денежных средств

	За 9 месяцев 2021 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 484 614	1 958 261
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	1 421 387	(2 263 704)
Приобретение ОС, НМА и материальных запасов	(45 806)	(25 276)
Выплаченные дивиденды	(3 072 573)	(1 345 862)
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(9 163)	-

В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, требующие использования денежных средств.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В течение отчетного периода НКО осуществляла операции со связанными сторонами – ключевым управленческим персоналом¹, заключавшиеся в выплате вознаграждения управленческому персоналу.

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными лицами - ключевым управленческим персоналом:

	За 9 месяцев 2021 г. (тыс.руб.)	За 9 месяцев 2020 г. (тыс.руб.)
Краткосрочные вознаграждения	241 066	83 226

Операции со связанными сторонами предполагают безналичную форму расчетов.

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Цели и политика управления рисками

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО, основной целью которой является обеспечение непрерывности деятельности НКО, путем ограничения степени воздействия на ее деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Основные принципы организации системы управления рисками и капиталом, стратегия и тактика управления рисками, определяющие систему управления рисками и устанавливающие подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ООО НКО «Мобильная карта»».

Главной задачей системы управления рисками и капиталом является обеспечение реализации Стратегии развития НКО на период 2019 - 2021 годы и достижение финансовых показателей, запланированных на 2021 год, минимизация рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, обеспечение устойчивого функционирования НКО, в том числе в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В основе политики управления рисками и капиталом лежит интеграция процедур риск-менеджмента в бизнес-процессы НКО, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

В целях построения эффективной стратегии интегрированной системы внутреннего контроля и системы управления рисками в НКО реализована модель трех уровней защиты, которая подразумевает вовлечение в процесс управления рисками персонала разного профиля, в том числе Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита, а также непосредственное участие Совета директоров НКО в процедурах управления рисками посредством утверждения методологии определения значимых для НКО рисков, методологии оценки в отношении каждого из значимых рисков и порядка контроля за принятыми объемами значимых рисков.

НКО выделяет две группы рисков, которые оказывают влияние на достижение целей и выполнение функций НКО:

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с такими активами:

¹ Ключевой управленческий персонал – члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО, сотрудники управляющие рисками, а также руководители ключевых подразделений НКО.

- 1) Кредитный риск – риск возникновения потерь, в связи с возможным невыполнением договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.
- 2) Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, в размере, угрожающем устойчивости НКО.
- 3) Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Нефинансовые риски – риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внутренних и внешних факторов:

- 1) Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 2) Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.
- 3) Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков в результате нарушения НКО или контрагентами НКО условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.
- 4) Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Значимыми рисками на 2021 год признаны кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск.

Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рисков события.

- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.
- Контроль и минимизация рисков. В целях минимизация рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками представляется отчетность по управлению рисками и капиталом.

Кредитный риск

Целью управления кредитным риском являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития НКО, определенного стратегией развития НКО.

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет размещение денежных средств, в том числе операции по кредитованию, поэтому деятельности НКО присущ кредитный риск на контрагентов.

На 1 октября 2021 года активы, подверженные кредитному риску, составили 9 638 118 тысяч рублей, размер сформированного резерва на возможные потери 7 471 тысяча рублей (на 1 января 2021 года активы, подверженные кредитному риску, составили 7 601 351 тысяча рублей, размер сформированного резерва 54 593 тысячи рублей).

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- качественная и количественная оценка кредитного риска контрагента на основе внутренних нормативных документов НКО,
- классификация контрагентов по результатам оценки,
- мониторинг финансового положения контрагентов,
- формирование резервов для покрытия возможных потерь.

НКО, руководствуясь требованиями Положения № 611-П², формирует резерв по каждому требованию к конкретному контрагенту, по которому существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резервов на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств (факторов):

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Под обесценением активов понимается снижение стоимости активов вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед НКО, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

² Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с Положением № 611-П в НКО разработаны методики оценки финансового положения контрагентов в целях классификации элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по активам, несущим риск понесения потерь. В случае определения на стадии предварительного анализа контрагента неприемлемого для НКО уровня риска, НКО отказывается от реализации сделки.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в НКО на 1 октября 2021 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 754 800	8 741 486	11 956	-	-	1 358	2 181	1 340	2 181	823	-	-	1 358
1.1	<i>корреспондентские счета</i>	7 383 064	7 372 988	10 039	-	-	37	841	x	841	804	-	-	37
1.2	<i>прочие активы</i>	1 361 487	1 358 249	1 917	-	-	1 321	1 340	1 340	1340	19	-	-	1 321
1.3	<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</i>	10 249	10 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	882 621	822 441	52 156	8 024	-	-	4 593	4 593	4 593	617	3 976	-	-
2.1	<i>прочие активы</i>	882 621	822 441	52 156	8 024	-	-	4 593	4 593	4 593	617	3 976	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	697	-	-	-	-	697	697	697	697	-	-	-	697
3.1	<i>прочие активы</i>	697	-	-	-	-	697	697	697	697	-	-	-	697
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	9 638 118	9 563 927	64 112	8 024	-	2 055	7 471	6 630	7 471	1 440	3 976	-	2 055

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в НКО на 1 января 2021 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 784 815	6 601 426	183 389	-	-	-	15 873	6 072	15 873	15 873	-	-	-
1.1.	<i>корреспондентские счета</i>	5 783 702	5 671 041	112 661	-	-	-	9 801	x	9 801	9 801	-	-	-
1.2.	<i>прочие активы</i>	994 937	924 209	70 728	-	-	-	6 072	6 072	6 072	6 072	-	-	-
1.3.	<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</i>	6 176	6 176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	816 179	2 119	808 203	5 857	-	-	38 363	38 363	38 363	35 435	2 928	-	-
2.1.	<i>прочие активы</i>	816 179	2 119	808 203	5 857	-	-	38 363	38 363	38 363	35 435	2 928	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	357	-	-	-	-	357	357	357	357	-	-	-	357
3.1.	<i>прочие активы</i>	357	-	-	-	-	357	357	357	357	-	-	-	357
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	7 601 351	6 603 545	991 592	5 857	-	357	54 593	44 792	54 593	51 308	2 928	-	357

Максимальная степень подверженности финансовых активов кредитному риску на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года определена, в основном, в виде размера сформированного резерва 100% по инцидентам операционного риска.

На 1 октября 2021 и на 1 января 2021 года отсутствует просроченная задолженность по финансовым активам.

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 1 октября 2021 и на 1 января 2021 года у НКО нет.

В целях минимизации кредитного риска дополнительно в НКО реализована система лимитов на контрагентов. Контроль использования лимитов обеспечивается посредством их регулярного мониторинга.

На 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года НКО не принимало обеспечения для исполнения обязательств по договорам с контрагентами.

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

Особенность определения кредитного риска по финансовым активам

Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет размещение денежных средств, в том числе операции по кредитованию.

Основным видом активов НКО, подверженных кредитному риску, являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах, средства на счетах незавершенных расчетов, требования по финансово-хозяйственным операциям.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

Способы управления кредитным риском:

- минимизация (ограничение, лимитирование). При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банками-контрагентами, в которых есть риск понесения потерь из-за неисполнения партнерами своих финансовых обязательств, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед НКО.
- избежание. Это означает отказ от реализации сделки с контрагентом с неприемлемо высоким кредитным риском.

НКО применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;

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

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

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

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

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

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

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

НКО проводит оценку на индивидуальной основе банков-корреспондентов, в которых размещает свободные денежные средства для обеспечения переводов электронных денежных средств.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости не медленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачи управления риском ликвидности:

- обеспечение выполнения нормативных требований;

- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО финансировать свою деятельность пассивами доступной срочности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- создание системы управления ликвидностью при возникновении кризиса ликвидности на рынке, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений нормативов ликвидности и дефицита ликвидности.

Источники возникновения риска ликвидности, характерные для НКО:

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов НКО должно строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Участники процесса управления риском ликвидности приведены ниже.

Совет Директоров:

- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления риском ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском потери ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности НКО);
- оценка эффективности управления риском потери ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению риском ликвидности.

Правление:

- общее управление ликвидностью;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;

- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения.

Председатель Правления:

- осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления риском ликвидности в НКО, своевременностью выявления риска ликвидности, адекватностью определения (оценки) его размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления риском ликвидности.

Служба управления рисками:

- мониторинг текущей ликвидности;
- подготовка и предоставление Председателю Правления НКО ежедневной отчетности в рамках управления ликвидностью;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (Н15) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено в размере не менее 100%. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Инструкции № 129-И³.

В течение 9 месяцев 2021 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 1 октября 2021 года норматив Н15 составил 113,72 % (на 1 января 2021 года с учетом СПОД норматив Н15 составил 111,06%).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляются следующими образом:

- организации движения платежных потоков НКО;
- контроль за состоянием корреспондентского счета в Банке России;
- соблюдение обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией № 129-И;
- мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз;
- сбор информации о рисковых событиях на постоянной основе;
- анализ текущего состояния объектов управления;
- анализ бизнес процессов.

Контроль ликвидности обеспечивается путем анализа фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) в сравнении с их предыдущими значениями; а также ежедневным расчетом обязательных нормативов ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) НКО. В целях минимизации риска ликвидности должно быть соблюдено равновесие между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Для минимизации риска ликвидности НКО использует:

- ежедневный контроль соблюдения норматива ликвидности Н15;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности НКО;
- управление ресурсной базой НКО.

В целях управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в НКО утвержден «План восстановления деятельности НКО в случае возникновения кризиса ликвидности», являющийся частью «Плана действий, направленных на обеспечение

³ Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО НКО «Мобильная карта» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Данный план определяет стратегию выхода НКО из кризиса ликвидности, его характер и причины, а также необходимые действия и процедуры, которым НКО должно следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого НКО;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом;
- несвоевременное перечисление денежных средств от контрагентов.

План разработан во исполнение требований Положения Банка России от 16.10.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и предусматривает мероприятия по регулированию ликвидности:

- Дополнительное привлечение межбанковских кредитов (заключение новых корреспондентских отношений, расширение списка контрагентов);
- Увеличение чистых активов (помощь участника НКО).

Также НКО может быть проведена мобилизация активов, предполагающая досрочный возврат депозитов, размещенных в Банке России, и сокращение объема обеспечения, размещенного в банках-провайдерах, до необходимого минимума.

Отчеты о соблюдении риска ликвидности ежемесячно представляются Председателю Правления, ежеквартально – Правлению, ежегодно – Совету Директоров.

В целях поддержания текущей ликвидности НКО размещает свободные денежные средства на депозиты различной срочности в Банке России.

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году НКО не проводило операций с финансовыми инструментами.

Операционный риск

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

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

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

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. Методом снижения операционного риска является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных,

злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Для минимизации операционного риска НКО применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей информационной системы.

Размер операционного риска, участвующего в расчете норматива достаточности капитала НКО, на 1 октября 2021 года составил 452 377 тысяч рублей.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранной валюте. Валютный риск является частью рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П⁴.

Целью управления валютным риском являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития НКО, определенной стратегией развития НКО.

Основные принципы управления валютным риском:

- проведение консервативной политики при совершении сделок на валютном рынке;
- осуществление контроля за соблюдением лимитов в режиме реального времени и последующего контроля;
- использование инструментов для хеджирования валютного риска;
- надлежащее функционирование системы поддержки принятия решений.

Основными способами управления валютным риском являются:

- анализ ежедневного расчета открытых позиций в иностранных валютах;
- установление и соблюдение лимитов по сумме всех длинных (коротких) открытых валютных позиций по состоянию на конец операционного дня, утвержденных Правлением в пределах границ, определенных Положением № 511-П (не более 20% собственных средств (капитала) НКО);
- установление и соблюдение лимитов любой длинной (короткой) в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях по состоянию на конец операционного дня, утвержденных Правлением в пределах границ, определенных Положением № 511-П (не более 10% собственных средств (капитала) НКО);
- расчет балансирующей позиции в российский рубль.

Основным фактором, влияющим на величину рыночного риска РНКО в части валютного риска, является наличие открытой валютной позиции, которая возникает в результате проведения конверсионных операций.

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки размера требований к капиталу величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением № 511-П.

На 1 октября и на 1 января 2021 года требования к капиталу НКО в отношении рыночного риска составили 0%.

На 1 октября и на 1 января 2021 года валютный риск, участвующий в расчете норматива достаточности капитала Н1.0, равен 0.

Риск потери деловой репутации

Риски потери репутации НКО возникают из неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля. В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей. В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности. В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом;
- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, 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;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- представление отчета об уровне репутационного риска на периодической основе органам управления НКО.

Дополнительно для минимизации риска потери деловой репутации в НКО приняты и соблюдаются «Политика противодействия коррупции ООО НКО «Мобильная карта», «Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ООО НКО «Мобильная карта», «Кодекс профессиональной этики ООО НКО «Мобильная карта», «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО НКО «Мобильная карта», «Информационная политика ООО НКО «Мобильная карта».

Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;
- методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;
- отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;
- наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента». В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В целях минимизации правового риска НКО применяет следующие методы:

- стандартизация порядка заключения договоров и проведения операций, в том числе предусматривающее обязательное согласование документации и технологии совершения операций с Юридическим отделом на предмет возможного проявления правового риска;
- подчинение Юридического отдела непосредственно единоличному исполнительному органу НКО – Председателю Правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников;
- постоянное повышение квалификации.

Стратегический риск

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Управление капиталом

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.

Политика по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия клиентов, участников НКО и для обеспечения будущего развития НКО. НКО планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется планирование достаточности капитала с учетом роста бизнеса. Процесс планирования основывается на анализе финансовых показателей, оказывающих влияние на норматив достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала,
- анализ и планирование совокупного уровня риска,
- планирование норматива достаточности капитала с учетом прогноза капитала и совокупного уровня риска.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления.

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение способности НКО действовать непрерывно 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 норматива достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетном периоде, на основании положений определенных Уставом, по результатам деятельности НКО, Общим собранием участников принималось решение о распределении между участниками чистой прибыли НКО. Подробные сведения приведены в Разделе 6 настоящей Пояснительной информации.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО Н1.0 по состоянию на 1 октября 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 21,41% (на 1 января 2021 года с учетом СПОД – 23,05%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 12%. В течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.



ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 3 ноября 2021 г.

А.А. Колмыков

В.В. Розенкова