

ООО НКО «Мобильная карта»

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности,
(неаудированные данные) за 1 полугодие 2018 года**

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	4
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (Ф.0409806).....	11
5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	12
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	13
5.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	13
5.4. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	14
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ ПО СОЗДАНИЮ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ И ВОССТАНОВЛЕНИЮ ДОХОДОВ ПО НИМ.....	14
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (Ф.0409807).....	14
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Ф.0409808).....	16
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (Ф.0409810).....	23
9. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Ф.0409813).....	23
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (Ф.0409814).....	24
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	24
12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	24
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ НА 01 ИЮЛЯ 2018 ГОДА ПРЕДСТАВЛЕНЫ В ТАБЛИЦЕ:	29
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ НА 01 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПРЕДСТАВЛЕНЫ В ТАБЛИЦЕ:	29
13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	35

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта» (далее – ООО НКО «Мобильная карта», НКО) за 1 полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО (далее – Отчет) подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности НКО, отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отчет во всех существенных отношениях подготовлен 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.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Отчет подготовлен на основе данных бухгалтерского учета. Отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 (включительно).

Все данные представлены в тысячах российских рублей.

Бухгалтерский учет НКО организован в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В НКО организована система текущего и последующего контроля за совершением банковских операций. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной документации и отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет Председатель Правления, на главного бухгалтера возложена ответственность за организацию контроля за правильностью, своевременностью и полнотой отражаемых в бухгалтерском учете операций.

В соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» у НКО отсутствовала обязанность раскрытия, формирования и представления в структурные подразделения Банка России промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2017 года. Таким образом, НКО в отчетности по формам: 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не раскрывает сопоставимые данные.

2. Информация о НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»; ООО НКО «Мобильная карта»; Non-Banking financial company «Mobil card» Limited. NBFC «Mobil card» Ltd.
Регистрационный номер	3522-К
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	7835905228
Основной государственный регистрационный номер	1137800007124
Дата государственной регистрации	30 июля 2013 г.
Регион регистрации	Санкт-Петербург
Адрес места нахождения	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, 58Н, 59Н
Юридический адрес	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н
Банковский идентификационный код (БИК)	044030303
Номер корреспондентского счета в СЗ ГУ ЦБ РФ	30103810040300000303
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций № 3522-К. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 31 марта 2014 года: Перечень разрешенных банковских операций: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц¹. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам¹. 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют

Изменение указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Фактическая численность сотрудников НКО на 01 января 2018 года составляла 43 человек, на 01 июля 2018 года составила 48 человек.

¹ Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Лицензия НКО не предусматривает привлечение средств во вклады и депозиты, таким образом НКО не является участником системы страхования вкладов физических лиц. НКО не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и подразделений, не является участником банковских групп, банковский холдингов.

В течение отчетного периода НКО осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации. На 01 июля 2018 года все активы НКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ в г. Санкт-Петербурге, таким образом информация в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон не представляется.

3. Краткая характеристика деятельности НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» 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 марта 2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком 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 (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2018 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 01 июля 2018 года уставный капитал НКО составил 18 000 тыс. рублей, доли, принадлежащие НКО, составили 1,25 % (на 01 января 2018 года - доли, принадлежащие НКО, составили 1,25 %).

По состоянию на 01 апреля 2018 года доли участников НКО были распределены следующим образом:

- Анисимов В.В. – 10 %
- Полонская Т.А. – 10%
- Рожковский А.А. – 10 %

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

В период с 01 апреля 2018 года по 30 июня 2018 года произошли следующие изменения:

03 мая 2018 доли Анисимова В.В. были проданы участникам НКО и по состоянию на 01 июля доли участников распределились следующим образом:

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

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

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Во II квартале 2018 года динамика мирового экономического роста складывалась разнонаправленно, при этом отмечалось восстановление темпов роста в развитых экономиках, продолжение замедления темпов роста в Китае и замедление роста в странах-экспортерах сырья и развивающихся экономиках (ЕМДЕ). Несмотря на заявление ОПЕК об увеличении объемов добычи нефти, цены на нефть повысились на фоне геополитических событий. В июне 2018 благодаря относительно высоким ценам на нефть и уверенным макроэкономическим фундаментальным показателям, динамика валютного курса рубля по отношению к доллару США складывалась более благоприятно по сравнению с другими валютами развивающихся рынков. За первые шесть месяцев 2018 года профицит счета текущих операций России повысился до 53,2 млрд долларов США по сравнению с 23,9 млрд долларов США за аналогичный период прошлого года. В мае отмечался поступательный рост промышленного производства благодаря уверенному росту в обрабатывающих отраслях. Кроме того, в мае складывалась благоприятная динамика на рынке труда. За период с января по июнь 2018 года на фоне роста нефтяных доходов и снижения расходов первичный профицит федерального бюджета увеличился до 2,7% ВВП по сравнению с первичным дефицитом в 0,2% ВВП за аналогичный период прошлого года. В июне инфляция потребительских цен снизилась, тогда как инфляционные ожидания усилились. В мае статистика банковского сектора продемонстрировала неоднозначные тенденции в части кредитования, отмечается продолжение опережающего роста розничного кредитования по сравнению с замедлением роста корпоративного кредитования.

Несмотря на ускоряющийся рост, мировая экономика сталкивается с самым высоким уровнем риска за последние десятилетия, утверждают эксперты Economist Intelligence Unit (EIU), аналитического подразделения журнала The Economist. Протекционизм, территориальные споры, терроризм, растущее число киберпреступлений и даже угроза ядерной войны – вот неполный перечень геополитических, финансовых и операционных рисков, с которыми сталкивается бизнес.

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

4. Краткий обзор основ составления отчетности и принципов учетной политики

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО использовала учетную политику. Положения учетной политики последовательно применялись к предыдущим отчетным периодам и текущему настоящему периоду. Ретроспективный пересчет статей годового баланса не осуществлялся.

Учетная политика НКО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 с учетом изменений и дополнений;
- Гражданского кодекса РФ;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Других действующих законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов ООО НКО «Мобильная карта».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В учетной политике НКО применяет расчетные оценки и допущения в виде суждений, влияющие на балансовую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые на постоянной основе анализируются.

Основными источниками, способными оказать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, и расчетные оценки, в результате которых может быть скорректирована стоимость активов и обязательств НКО в будущем отчетном периоде являются профессиональные суждения и расчетные ведомости отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив со степенью вероятности использования соответствующей налоговой льготы уменьшает будущий налог на прибыль. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Для создания резервов на возможные потери в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017 N 611-П (до 16.03.2018 года

- в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2018 году не вносились.

НКО продолжала соблюдать основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность, активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно;
- своевременность отражения операций, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);
- раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

За период с 01 января 2018 года по 30 июля 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в момент их совершения на соответствующие счета и в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в отчетном периоде установлен в размере 100 тыс. рублей включительно на дату приобретения.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной деятельности собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью ниже установленного лимита, вне зависимости от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В процессе применения учетной политики НКО используются профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают анализ и оценку резерва на возможные потери по дебиторской задолженности контрагентов НКО.

НКО регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и использует свое субъективное суждение при оценке необходимости формирования резерва на возможные потери по дебиторской задолженности.

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

НКО соблюдала основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Переоценка иностранной валюты

НКО осуществляет свою деятельность только в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства стоимостью менее 100 тыс. рублей списываются на расходы.

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

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Компьютеры и оборудование 33-50 % в год.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как

наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

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

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

Нематериальные активы - Программное обеспечение

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что НКО будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от НКО для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 5 до 10 лет), и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

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

Уставный капитал

В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику действительную стоимость доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период в срок не позднее шести месяцев после завершения финансового года, в котором было заявлено о выходе. Взносы участника в уставный капитал общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в

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

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

Налог на прибыль

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за 1 полугодие 2018 года включает текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Помимо этого, в соответствии с российским законодательством действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении НКО. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф.0409806)

АКТИВЫ

Структура активов и пассивов НКО представлена в таблицах ниже.

В целом структура активов по состоянию на 01 июля 2018 года по сравнению со структурой на 1 января 2018 года не изменилась. В балансе на 01 июля 2018 года отражен отложенный налоговый актив в размере 1 150 тыс. рублей. Данная сумма способна повлиять на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

Наименование статей баланса	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Активы	1 375 081	1 069 258	305 823
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч.	49 113	31 938	17 175
- остатки на корреспондентском счете	260	4	
- остатки на счете обязательного резервирования	48 853	31 934	
Чистая ссудная задолженность	698 814	-	698 814
Средства в кредитных организациях	458 484	878 515	(420 031)
Отложенный налоговый актив	1 150	794	356
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 208	13 830	32 378
Прочие активы	121 311	144 181	(22 870)

В 1 -2 квартале 2018 года НКО не принимало на баланс обремененные активы. Все активы НКО классифицируются как необремененные активы.

ПАССИВЫ

По итогам 6 месяцев 2018 года структура пассивов НКО также почти не изменилась. По состоянию на 01 июля 2018 года более 90% привлеченных средств представлены средствами клиентов в части банковских счетов юридических лиц, открытых в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Наименование статей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Пассивы	1 149 956	966 064	183 892
Средства клиентов	1 066 944	883 761	183 183
Прочие обязательства	83 012	82 303	709

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статей	На 01 июля 2018 г.	На 01 января 2018 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	49 113	31 938
Обязательные резервы	(48 853)	(31 934)
Средства в кредитных организациях	458 484	879 299
Сума резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	-	(784)
Итого денежные средства и их эквиваленты	458 744	878 519
Кор. счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(5)	(28 895)
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	458 739	849 624

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. На балансе НКО отсутствуют счета в иностранной валюте.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых операций НКО.

Обязательные резервы 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. По состоянию на 01 июля 2018 года остатки на счете обязательного резервирования составили 48 853 тыс. рублей.

Ввиду специфики деятельности НКО, связанной с основным направлением бизнеса НКО – осуществлением переводов в пользу/от организатора азартных игр денежных средств в целях оплаты физическими лицами интерактивных ставок и получения ими выигрышей, а также обеспечением надежной и безопасной платежной инфраструктуры для организатора азартных игр и плательщиков – физических лиц, в течение 1 полугодия 2018 года наблюдалось увеличение среднедневных остатков на банковских счетах организаторов азартных игр, подлежащих обязательному резервированию в ЦБ РФ, что привело к увеличению остатков на балансовом счете второго порядка 30202 «Обязательные резервы в Банке России» по сравнению с 01 января 2018 года на 16 919 тыс. рублей.

5.2. Информация о требованиях и обязательстве по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 июля 2018 года требование и обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

Отложенный налоговый актив на 01 июля 2018 года равен 1 150 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) на 01 июля 2018 года отсутствует.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Доходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 271 НК РФ: в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.

Расходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 272 НК РФ: в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и/или иной формы их оплаты.

По данным налогового учета финансовый результат положительный и составляет 257 968 тыс. рублей.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	2018			
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 246	12 538	-	14 784
Поступления	15 201	19 325	3 188	37 714
Выбытия	-	(84)	(3 188)	(3 272)
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	17 447	31 779	-	49 226
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(140)	(814)	-	(954)
Начислена амортизация	(565)	(1 521)	-	(2 086)
Выбытия	-	22	-	22
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(705)	(2 313)	-	(3 018)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2018 года	16 742	29 466	-	46 208

По состоянию на 01 июля 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы у НКО отсутствуют. Основные и нематериальные активы 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. Материальные запасы, приобретенные в отчетном периоде, полностью использованы в деятельности НКО.

5.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статей	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Пассивы	1 149 956	966 064	183 892
Средства клиентов	1 066 944	883 761	183 183
Прочие обязательства	83 012	82 303	709

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

	Резервы по кор.счетам	Прочие резервы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2018 года	(784)	(2 551)	(3 335)
Создание резерва под обесценение	-	(3 372)	(3 372)
Восстановление резерва под обесценение	784	4 204	4 988
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 июля 2018 года	-	(1 719)	(1 719)

В НКО в целях определения размера резерва на возможные потери элементы расчетной базы, подлежащие резервированию, классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

Наибольший удельный вес созданных резервов на возможные потери приходится на денежные средства, размещенные в банках - контрагентах (Провайдерах), учитываемые на балансовом счете второго порядка 30233 (далее – 30233). Остатки на 30233 по состоянию на 01 июля 2018 года составляют 603 929 тыс. рублей. Элементы расчетной базы резервов на возможные потери (требования к контрагентам) по 30233 в соответствии с мотивированными суждениями классифицированы в 1-ю и 2-ю категорию качества: по второй категории качества сформирован резерв - 5%.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (ф.0409807)

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

- осуществление переводов денежных средства без открытия банковских счетов, в том числе переводов электронных денежных средств;
- услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

На финансовый результат за 1 полугодие 2018 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.

Ниже приведены данные по структуре доходов и расходов за 1 полугодие 2018 года.

Структура основных статей доходов

№ п/п	Наименование статьи	За 1 полугодие 2018 года	Удельный вес, %
1	Процентные доходы, в том числе:	25 293	2,58
1.1.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях:	4 700	
1.2.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	20 593	
2	Комиссионные доходы, в том числе:	948 549	97,0
2.1.	Комиссионные вознаграждения по операциям с юр. лицами	940 652	
2.2.	Комиссионные вознаграждения по операциям с физ. Лицами	7 897	
3	Прочие операционные доходы, в том числе:	240	0,02
3.1.	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	240	
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	4 988	0,4
Итого доходы:		978 286	100,0

Структура основных статей расходов

№ п/п	Наименование статьи	За 1 полугодие 2018 года	Удельный вес, %
1	Процентные расходы, в том числе:	1 433	0,2
1.1.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	1 433	
2	Комиссионные расходы, в том числе:	459 071	62,1
2.1.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	459 071	
3	Операционные расходы, в том числе:	241 034	32,6
3.1.	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	4 585	
3.2.	Расходы на содержание персонала	27 611	3,7
3.3.	Расходы по ремонту и содержанию ОС и другого имущества	124	
3.4.	Амортизация ОС и НМА	2 086	
3.5.	Расходы по аренде ОС и другого имущества, охрана, реклама, сопровождение ПО	204 325	

3.6.	Другие расходы	2 303	
4	Возмещение расходов по налогам, в том числе:	37 230	5,0
4.1.	НДС	10 241	
4.2.	Текущий налог на прибыль	27 344	
4.3.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(355)	
Итого расходы:		738 768	100,0

Структура доходов и расходов за отчетный период значительно не изменилась. Анализ статей доходов и расходов показывает положительную тенденцию к получению НКО устойчивой прибыли в 2018 году. Процентные доходы образованы от размещения денежных средств в кредитных организациях и в Центральном банке РФ. Комиссионные доходы имеют удельный вес в структуре доходов 97,0 %. При нарастающих объемах переводов денежных средства без открытия банковских счетов комиссионные доходы имеют устойчивую тенденцию к увеличению.

Основными статьями расходов НКО являются:

- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (62,1 % от суммы расходов);
- операционные расходы, в том числе управленческие расходы (37,8% от суммы расходов).

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, включают в себя налог на прибыль по итогам 2017 года.

По итогам 1 полугодия 2018 года НКО получило чистую прибыль в размере 236 930 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф.0409808)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Собственные средства (капитал) НКО на 01 июля 2018 года, рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины

собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и составили 192 362 тыс. рублей (на 01 января 2018 года с учетом СПОД: 89 847 тыс. рублей).

Капитал НКО представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников на балансе, и состоит из двух частей:

1. Основной капитал включает сумму уставного капитала НКО в размере 18 000 тыс. рублей, нераспределенную сумму прибыли прошлых лет в размере 1 884 тыс. рублей и сумму средств, поступивших от участников в предыдущем отчетном периоде в качестве безвозмездного финансирования в размере 9 500 тыс. рублей, подтвержденного аудиторской организацией.

Основной капитал уменьшается на величину:

- сумма приобретенных нематериальных активов с учетом амортизации в размере 29 466 тыс. рублей;
- часть доли, перешедшая к НКО (при выходе двух участников из НКО и отказе одного из участников передать долю наследникам, в связи со смертью 16 марта 2017 года участника – Журавского О.А.), которая осталась не распределенной и не реализованной на отчетную дату в размере 225 тыс. рублей.

2. Дополнительный капитал в сумме 192 669 тыс. рублей включает в себя нераспределенную прибыль за 1 полугодие 2018 год за вычетом расходов будущих периодов и выплаченных дивидендов за 1 квартал 2018 года.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01 июля 2018 года:

Информация об уровне достаточности капитала на 01 июля 2018 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного	46	192 669

				капитала и эмиссионный доход"		
2.	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 066 944	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	192 669
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3.	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	46 208	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 466	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	29 466	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	29 466
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4.	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1150	X	X	X

4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5.	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1.	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2.	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	29 466	X	X	29 466
6.	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-225	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	225
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7.	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	1 157 298	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)",	24, 26	18 000	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	72 412
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	883 761	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	72 412
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 830	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 379	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9 379	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 379
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	794	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	9 379	X	X	9 379
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	(225)	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	180
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	878 515	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Уставный капитал НКО на 01 января 2018 года составлял 18 000 тыс. рублей, что на основании требований Центрального Банка РФ соответствует минимальному размеру уставного капитала для небанковской кредитной организации с лицензией, предоставляющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (лицензия платежной небанковской кредитной организации).

Объем требований к уставному капиталу НКО в течение 1 полугодия 2018 года не изменился и по состоянию на 01 июля 2018 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей, который образован оплаченными долями в уставном капитале.

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должно поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала как отношение) капитала к сумме его обязательств перед клиентами выше определенного минимально уровня (2%). В течение отчетного периода НКО выполняло требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) НКО.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (ф.0409810)

За 6 месяцев 2018 года существенных изменений в капитале НКО не произошло. Нераспределенная прибыль увеличилась на сумму 195 965 тыс. рублей, в основном, за счет прибыли за 2 квартал 2018 года, так как часть чистой прибыли за 1 квартал 2018 года была направлена для распределения между участниками НКО и выплачена 2 квартале 2018 года. Таким образом, источники капитала НКО по состоянию на 01 июля 2018 года составили 266 089 тыс. рублей.

9. Пояснительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф.0409813)

Обязательные нормативы НКО на 01 июля 2018 года составляют:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 16,1% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 136,6% (минимально допустимое значение 100%).

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01 января 2018 года составляют:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 9% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 125,2% (минимально допустимое значение 100%).

В течение 1 полугодия 2018 года НКО ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф.0409814)

По состоянию на 01 июля 2018 года 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 за 1 полугодие 2018 года составил: 390 885 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции движения денежных средств

Наименование статей	За 1 полугодие 2018 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	240 619
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(478 790)
Приобретение ОС, НМА	(37 714)

11. Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами в 1 полугодии 2018 года, кроме начислений краткосрочных вознаграждений, не осуществлялись.

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

Доходы и расходы от операций со связанными лицами – основным управленческим персоналом	За 1 полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	7 164

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию на 01 июля 2018 года отсутствуют.

12. Управление 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 его деятельность внешних и внутренних негативных факторов банковских рисков.

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 2018 - 2020 годы и прогнозных значений финансовых показателей на 2018 год, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В основе политики управления рисками 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 негативное 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) Кредитный риск контрагента – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения 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 понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

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 в 2018 году признаны кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск.

Рыночный, валютный и процентные риски не присущи деятельности НКО.

В 2018 году виды рисков по их степени концентрации не рассматривались, так как нормативными документами Банка России для НКО не установлена обязанность по выявлению, оценке и управлению таким риском.

Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового 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 представляются следующие виды отчетности:

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
Об определении значимых рисков	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно (а в случае внеплановой идентификации – по мере выявления значимых рисков)
О выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	Ежегодно
	Председатель Правления	Ежемесячно
О выполнении планового уровня капитала и планового показателя достаточности капитала	Совет директоров	Ежегодно
	Председатель Правления	Ежемесячно
О соблюдении установленных уровней (лимитов) по значимым рискам и совокупного уровня риска	Совет директоров	Ежегодно
	Правление	Ежеквартально
	Председатель Правления	Ежемесячно
О достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска	Совет директоров, исполнительные органы	По мере выявления соответствующих фактов

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» к НКО не предъявляется обязательного требования в части проведения стресс-тестирования. Стресс-тестирование в течение отчетного периода не проводилось.

Кредитный риск контрагента

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

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- качественная и количественная оценка кредитного риска клиента на основе внутренних нормативных документов НКО,

- классификация клиентов по результатам оценки,
- мониторинг финансового состояния клиентов,
- формирование резервов для покрытия возможных потерь.

НКО, руководствуясь требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017 N 611-П (далее - Положение № 611-П), 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 - риск на контрагента.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения 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).

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

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01 июля 2018 года представлена в таблице:

Но ме р стр ок и	Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Резерв на возможные потери									
			I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 90 дне й	от 91 до 180 дне й	расче тный	расче тный с учето м обесп ечени я	Фактически сформированный				
													Итог о	По категориям качества			
														II	III	I V	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	518232	487064	31168							1512	1512	1512	1512			
1.1	корреспондентские счета	255256	255251	5				X	X	X		X					
1.7	прочие активы	261856	230693	31163							1512	1512	1512	1512			
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1120	1120														

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	221441	221441												
2.6	прочие активы	221441	221441												
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	232				232			232	232	232				232
3.5	прочие активы	232				232			232	232	232				232
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	739905	708505	31168		232			1744	1744	1744	1512			232
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	739905	708505	31168		232			1744	1744	1744	1512			232

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01 января 2018 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	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям:	1241478	971596	269463	419			3296	2512	3296	3208	88		
1.1	корреспондентские счета	879299	849620	29679				784	X	784	784			
1.7	прочие активы	361320	121117	239784	419			2512	2512	2512	2424	88		
1.8	требования по получению процентных доходов	859	859					X	X					
2	Требования к юридическим лицам:	199935	199935											
2.6	прочие активы	199935	199935											
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	39					39	39	39	39				39
3.5	прочие активы	39					39	39	39	39				39
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1441452	1171531	269463	419		39	3335	2551	3335	3208	88		39

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 01 июля 2018 года у НКО не было.

Активы НКО в разрезе видов экономической деятельности контрагентов:

Вид экономической деятельности контрагента	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Денежное посредничество (кредитные организации)	881 295	1 241 479
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключения пари (юридические лица)	279 621	189 132
Прочие (поставщики, подрядчики по хозяйственным операциям)	37 042	12 087

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов:

Основные инструменты кредитного риска	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Остатки на корреспондентских счетах	458 484	879 299
Незавершенные расчеты	680 929	525 322
Прочие	58 770	38 077

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

В отчетном периоде НКО для своевременного исполнения обязательств банка-контрагента перед НКО приняло на учет обеспечение в виде фактически перечисленных денежных средств контрагента. При этом НКО по состоянию на 01 июля 2018 года не принимало такое обеспечение в уменьшение размера резерва на возможные потери по таким обязательствам.

В 1 и 2 квартале 2018 года активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 июля 2018 года представлены в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	379 326	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	299 920	-
8	Основные средства	-	-	5 465	-
9	Прочие активы	-	-	73 941	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2018 года представлены в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	153 429	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	120 237	-
8	Основные средства	-	-	333	-
9	Прочие активы	-	-	32 859	-

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:

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:

- осуществляет текущий контроль 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 (Н15.1) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №137-И от 15.09.2011г.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15.1), который НКО обязан соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 установлено в размере не менее 100%. В течение 1 квартала 2018 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 01 июля 2018 года Н15.1 составил 136,6% (на 01 января 2018 с учетом СПОД – 125,2%).

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 Банка России № 137-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 Н15.1
- 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 непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности ООО НКО «Мобильная карта» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)».

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, заключение договоров межбанковского кредитования, в том числе с Банком России, расширение списка контрагентов);
- Увеличение чистых активов (помощь участника/участников 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, ежегодно – Совету Директоров.

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), несоразмерности (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.

В течение 1 и 2 квартала 2018 года отсутствовали случаи:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений НКО или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота;
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем.

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.

Для НКО не установлено требование включать размер операционного риска в расчет нормативов достаточности капитала НКО.

Риск потери деловой репутации

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоев, 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;
- на постоянной основе проводит мониторинг 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.

13. Управление капиталом

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность НКО, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

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

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал по состоянию на отчетные даты на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Показатель	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	(307)	17 435
Дополнительный капитал	192 669	72 412
Итого нормативного капитала	192 362	89 847

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01 июля 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,1% (на 01 января 2018 года с учетом СПОД - 9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 2%. В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В отчетном периоде была осуществлена выплата дивидендов участникам НКО за 2017 год и 1 квартал 2018 года в размере 115 000 тыс. руб.

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.


10 августа 2018 года



