

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»
за 2017 год**

Санкт-Петербург

Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО	4
3.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО	5
4.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	6
5.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НКО	7
6.	ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И МЕТОДИКА ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТА.....	7
7.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ....	10
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806).....	12
8.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
8.2.	Информация о требованиях и обязательстве по текущему налогу на прибыль.....	13
8.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	14
8.4.	Прочие активы	15
8.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
8.6.	Прочие обязательства.....	16
8.7.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним.	17
8.8.	Информация об источниках собственных средств НКО	17
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807)	19
9.1.	Информация о процентных доходах.....	21
9.2.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу и о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	22
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ф.0409808)	22
11.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ф.0409813).....	28
12.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814).....	29
13.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	29
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	44
15.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	45
16.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	48

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта»** (далее - НКО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Годовая 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, в том числе в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Все данные представлены в тысячах 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 16.02.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - до 03.04.2017 и Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - после 03.04.2017.

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.

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 № 3522-К. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 31 марта 2014 года: Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 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 01.01.2017 года составляла 30 человек, на 01.01.2018 года составила 43 человека.

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 2017 г. и 2016 г. НКО осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации и в валюте Российской Федерации. На 01.01.2018 года и на 01.01.2017 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. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО

Общее руководство НКО осуществляется Советом Директоров, состав которого избирается Общим собранием участников.

На 01.01.2018	На 01.01.2017
Председатель Совета директоров - Рожковский Антон Александрович	Председатель Совета директоров - Рожковский Антон Александрович
Журавская Ольга Георгиевна	Журавский Олег Анатольевич
Эмме Василий Сергеевич	Дмитриева Ольга Владимировна

На 01.01.2017 состав Совета директоров НКО (Протокол № ВОСУ-2015-10-19 Общего собрания участников ООО НКО «Мобильная карта») был представлен следующим образом:

Председателем Совета директоров являлся Рожковский Антон Александрович.

Члены Совета Директоров:

Журавский Олег Анатольевич;

Дмитриева Ольга Владимировна.

В связи со смертью 16 марта 2017 года члена Совета директоров НКО Журавского Олега Анатольевича, количественный состав Совета директоров НКО стал менее установленного Уставом НКО. На основании чего 05.04.2017 Общим собранием участников НКО (Протокол № ВОСУ-2017-04-05 от 05.04.2017) с учетом действующих членов Совета директоров НКО был избран новый состав Совета директоров:

Рожковский Антон Александрович – Председатель Совета директоров,

Дмитриева Ольга Владимировна,

Журавская Ольга Георгиевна.

10.11.2017 года Общим собранием участников (Протокол № ВОСУ-2017-11-10 от 10.11.2017) принято решение о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров Дмитриевой О.В. и избрании в состав Совета директоров Эмме Василия Сергеевича. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018 Совет директоров состоит из:

Рожковского Антона Александровича – Председатель Совета директоров,

Журавской Ольги Георгиевны,

Эмме Василия Сергеевича.

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление, численный состав которого 3 человека.

Председатель Правления: Шейкина Елена Николаевна, назначена на должность 22.06.2016 года в соответствии с Протоколом № ВОСУ-2016-06-21 от 22.06.2016г.

Член Правления, Заместитель Председателя Правления: Кузьменко Наталья Петровна, в состав Правления вошла 25 января 2016 года на основании решения Совета директоров (Протокол № 17 от 25.01.2016г.).

Член Правления, Технический директор: Пустельников Олег Игоревич, избран с 23 августа 2016 года на основании решения Совета директоров (Протокол № 24 заседания Совета директоров НКО от 23.08.2016г.).

В течение 2017 года состав Правления не менялся. После отчетной даты, 21 марта 2018 года, Пустельников О.И. выведен из состава Правления. Новым членом Правления избран Финансовый директор Колмыков А.А (Протокол № 39 заседания Совета Директоров от 21.03.2017 г.).

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

В 2017 году НКО являлось активным участником на рынке электронных платежей, продолжая развивать свою деятельность в сфере оказания платежных услуг, в том числе осуществления деятельности перевода денежных средств в социально значимом направлении – проект ЖКХ; как центр учета перевода интерактивных ставок (проект – Первый ЦУПИС), осуществляя деятельность по приему денежных средств, в том числе электронных денежных средств от физических лиц, их учету и переводу организатору азартных игр в букмекерской конторе по поручению таких физических лиц.

В работе НКО на протяжении 2017 года учитывались тенденции национальной платежной системы, а также тренды в мировой и национальной индустрии электронных платежей. Присутствуя в передовых отраслях и направлениях, в отчетном периоде НКО удалось занять уверенную и активную позицию на рынке электронных платежей, охватить новые сегменты рынка и предложить широкий спектр продуктов и услуг большому числу потенциальных клиентов.

НКО не планирует в своей деятельности прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В течение 2017 года в НКО проводились существенные мероприятия, связанные с осуществлением основной операционной деятельности НКО:

- формирование необходимой инфраструктуры (штатной и организационной);
- формирование внутренних нормативных документов, необходимых для соблюдения требований банковского законодательства;
- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- формирование репутации НКО как высокотехнической и профессиональной компании;
- совершенствование программного обеспечения для качественного предоставления услуг;
- разработка нового программного обеспечения для расширения спектра предоставляемых услуг;
- расширение корреспондентских отношений с банками–корреспондентами для обеспечения переводов физических лиц без открытия счета;
- увеличение объема переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- недопущение НКО противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- формирование эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками;

- повышение качества корпоративного управления.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НКО

В 2017 году для НКО продолжали оставаться приоритетными направлениями:

- Увеличение числа привлеченных контрагентов (поставщиков услуг) НКО;
- Предоставление платежного и информационного сервисов, для чего каждому клиенту предоставляется «Личный кабинет», в котором клиент может видеть, как всех поставщиков услуг, в адрес которых он может оплачивать услуги, так и историю своих платежей;
- Предоставление электронных средств платежа на основании договоров, заключаемых между НКО и клиентами, для осуществления перевода электронных денежных средств клиентов, путем заключения соответствующих договоров с банками-партнерами, операторами по переводу денежных средств, для обеспечения перевода электронных денежных средств;
- Развитие отношений с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств;
- Укрепление программно-технического комплекса НКО.

В рамках стратегии развития НКО, основным направлением деятельности НКО остается предоставление клиентам современного и качественного платежного сервиса по переводу денежных средств в целях оплаты интерактивных ставок и получения выигрышей, а также обеспечение надежной и безопасной платежной инфраструктуры для букмекерских компаний - членов Первой СРО букмекеров.

НКО оценивает итоги своего развития по приоритетным направлениям своей деятельности в 2017 году как успешные.

При проведении расчетов НКО, как оператор по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, привлекает банки-партнеры и других операторов по переводу денежных средств путем заключения соответствующих договоров с указанными контрагентами. Анализ финансово-хозяйственной деятельности контрагентов и иные имеющиеся сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость контрагентов в перспективе.

В деятельности НКО отсутствует информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период. Ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не осуществлялся.

6. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И МЕТОДИКА ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТА

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

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 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 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 НКО.

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 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, основано 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 Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В Учетную политику на 2017 год включены все изменения, отраженные в Положении Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также изменения от 07.07.2016 года № 640 в Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Определен критерий существенности при единовременном отнесении на расходы неисключительных прав на программные продукты.

Внесение изменений в Учетную политику не повлияло на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО.

Учетной политикой на 2018 год введен стоимостной критерий отнесения к материальным ценностям, конкретизирован перечень первичных учетных документов на

основании которых осуществляется бухгалтерские записи в регистрах бухгалтерского учета, структурирована схема открытия лицевых счетов.

Существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности, в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

НКО соблюдаются следующие 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.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности не выявлено.

В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

В 2017 году 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 2017 году установлен в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной 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.

7. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

1. перенос в первый рабочий день 2018 года остатков, отраженных на балансовом счете N 706 "Финансовый результат текущего года" на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»:
 - сумм доходов в размере 887 221 тысяч рублей и расходов в размере 791 192 тысяч рублей за 2017 год (за 2016 год: доходов в сумме 115 794 тысяч рублей и расходов в сумме 115 849 тысяч рублей);
 - сумм уменьшения налога на прибыль на отложенный налоговый актив в размере 1 691 тысяча рублей за 2017 год (за 2016 год: 0 рублей);
 - сумм использования прибыли на уплату текущего налога на прибыль (Федеральный и региональный бюджет) в размере 9 639 тысяч рублей за 2017 год (за 2016 год: 0 рублей);
2. отражение корректирующих событий после отчетной даты в сумме 13 150 тысяч рублей (за 2016 год: 645 тысяч рублей).

При отражении операций СПОД, НКО не применялся критерий существенности. Все операции, проведенные по счетам бухгалтерского учета в период после отчетной даты и имеющие отношение к отчетному периоду за 2017 год, отражены операциями СПОД.

После отчетной даты в деятельности НКО отсутствуют некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Структура операций СПОД за 2017 год

№ п/п	Номер счета	Сумма	Наименование операции	Примечание
1.	70701	887 221	Доходы 2017 года на 01.01.2018	СПОД
2.	70706	791 192	Расходы 2017 года на 01.01.2018	СПОД
3.	70711	9 639	Текущий налог на прибыль за 2017 год	СПОД
4.	70715	1 691	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	СПОД
5.	70706	28	Расходы по комиссионному вознаграждению	СПОД
6.	70706	46	Расходы по размещению арендованного имущества	СПОД
7.	70706	2 140	Расходы на вознаграждение за предоставление неисключительного права ПО для ЭВМ	СПОД
8.	70706	8 576	Расходы на рекламу	СПОД
9.	70706	100	Расходы по информационным услугам	СПОД
10.	70706	54	Почтовые расходы	СПОД
11.	70706	637	Расходы по услугам связи	СПОД
12.	70706	1 544	Расходы по НДС, уплаченному	СПОД
13.	70706	25	Другие организационные и управленческие расходы	СПОД

Структура операций СПОД за 2016 год

№ пп	Номер счета	Сумма	Наименование операции	Примечание
1	70701	115 794	Доходы 2016 года на 01.01.2017	СПОД
2.	70706	115 849	Расходы 2016 года на 01.01.2017	СПОД
3.	70706	26	Расходы по комиссионному вознаграждению	СПОД
4.	70706	46	Расходы по размещению арендованного имущества	СПОД
5.	70706	2	Расходы на вознаграждение за предоставление неисключительного права ПО для ЭВМ	СПОД
6.	70706	33	Расходы по информационным услугам	СПОД
7.	70706	27	Почтовые расходы	СПОД
8.	70706	450	Расходы по услугам связи	СПОД
9.	70706	17	Расходы по проведению аудита	СПОД
10.	70706	42	Другие организационные и управленческие расходы	СПОД
11.	70706	2	Расходы по комиссионным сборам	СПОД

8. 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 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года не изменилась. В балансе на 01 января 2018 года отражен отложенный налоговый актив в размере 794 тысяч 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 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения
Активы	1 069 258	262 392	806 866
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	31 938	6 710	25 228
- остатки на корреспондентском счете	4	29	(25)
- остатки на счете обязательного резервирования	31 934	6 681	25 253
Средства в кредитных организациях	878 515	168 128	710 387
Отложенный налоговый актив	794	0	794
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 830	1 457	12 373
Прочие активы	144 181	86 097	58 084

В 2017г. в НКО не принимало на баланс обремененные активы. Все активы НКО классифицируются как необремененные активы.

ПАССИВЫ

По итогам 12 месяцев 2017 года структура пассивов НКО также почти не изменилась. По состоянию на 01 января 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	01.01.2018	01.01.2017	Изменения +,-
Пассивы	966 064	233 007	+733 057
Средства клиентов	883 761	224 116	+659 645
Прочие обязательства	82 303	8 891	+73 412

8.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статей	На 01 января 2018 г.	На 01 января 2017 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	31 938	6 710
Обязательные резервы	(31 934)	(6 681)
Средства в кредитных организациях	879 299	169 825
Сума резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	(784)	(1 697)
Итого денежные средства и их эквиваленты	878 519	168 157
Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(28 895)	(168 060)
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	849 624	97

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 января 2018 года остатки на счете обязательного резервирования составили 31 934 тысяч рублей.

Ввиду специфики деятельности НКО, связанной с основным направлением бизнеса НКО – осуществлением переводов в/из букмекерскую(ой) компанию(и) денежных средств в целях оплаты физическими лицами интерактивных ставок и получения ими выигрышей, а также обеспечением надежной и безопасной платежной инфраструктуры для букмекерских компаний, в течение 2017 года наблюдалось увеличение среднесуточных остатков на их банковских счетах, 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 2017 года на 25 253 тысяч рублей.

Остатки по корреспондентскому счету в ЦБ РФ на 01 января 2018 года составили 4 тысячи рублей. По сравнению с предыдущим отчетным периодом остатки НКО на корреспондентском счете в ЦБ РФ уменьшились на 25 тысяч рублей, по причине распределения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах для обеспечения осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

В 2017 году средства НКО дополнительно были открыты корреспондентские счета в трех кредитных организациях, что позволило расширить сеть контрагентов и увеличить объем денежных переводов без открытия банковского счета. Денежные средства в кредитных организациях в виде остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 709 474 тысяч рублей.

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

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года требование и обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

Отложенный налоговый актив на 01 января 2018 года равен 794 тысячи рублей. Отложенное налоговое обязательство (далее – «ОНО») на 01 января 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 71 003 тысячи рублей.

8.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

2017				
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	332	1 368	-	1 700
Поступления	1 914	11 170	5 232	18 316
Выбытия	-	-	(5 232)	(5 232)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 246	12 538	-	14 784
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(78)	(165)	-	(243)
Начисленная амортизация за год	(62)	(649)	-	(711)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(140)	(814)	-	(954)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 106	11 724	-	13 830
2016				
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	74	102	-	176
Поступления	258	1 266	524	2 048
Выбытия	-	-	(524)	(524)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	332	1 368	-	1 700
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(74)	(8)	-	(82)
Начисленная амортизация за год	(4)	(157)	-	(161)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(78)	(165)	-	(243)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	254	1 203	-	1 457

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 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.

В отчетном периоде НКО не привлекало для оценки имущества независимого оценщика.

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

8.4. Прочие активы

Структура прочих активов состоит из краткосрочных активов в виде дебиторской задолженности со сроком погашения до 1 года, долгосрочные активы в течение 2017 и 2016 гг. в представленной структуре отсутствовали. Подробный анализ по ожидаемым срокам до погашения активов НКО по состоянию на 01.01.2018 года представлен в разделе «Управление рисками».

На балансовых счетах НКО по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года выданные авансы отсутствовали.

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты	116 860	78 298	38 562
Требования НКО по обеспечительным взносам	16 223	7 705	8 518
Требования НКО по вознаграждению по договорам за перевод денежных средств и прочей комиссии, подлежащей уплате контрагентами в пользу НКО	8 903	1 742	7 161
Требования по получению процентов	859	-	859
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	142 845	87 745	55 100
Резерв на возможные потери	(2 512)	(2 509)	(3)
Итого прочие финансовые активы	140 333	85 236	55 097
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 889	549	1 340
Расходы будущих периодов	1 623	312	1 311
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	334	-	334
Требования НКО к прочим дебиторам	41	39	2
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	3 887	900	2 987
Резерв на возможные потери	(39)	(39)	0
Итого прочие нефинансовые активы	3 848	861	2 987
Итого прочих активов	144 181	86 097	58 084

8.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Клиенты НКО - юридические лица, у которых открыты в НКО расчетные счета – это букмекерские конторы, основной вид экономической деятельности которых - организация и проведение азартных игр в букмекерских конторах (ОКВЭД 92.13).

НКО, являясь центром учета переводов интерактивных ставок (ЦУПИС) зачисляет на расчетные счета своих клиентов – юридических лиц денежные средства по поручениям участников азартных игр, клиентов НКО – физических лиц, осуществляющих перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета в счет оплаты интерактивных ставок в букмекерских конторах. НКО учитывает средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа на балансовом счете 40903.

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

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Текущие, расчетные счета юридических лиц	882 724	224 100
Средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	1 037	16
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	883 761	224 116

8.6. Прочие обязательства

Анализ по срокам исполнения прочих обязательств НКО по состоянию на 01.01.2018 года представлен в разделе «Управление рисками». В структуре прочих обязательств все статьи представлены финансовыми обязательствами со сроком погашения до 1 года.

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Прочие финансовые обязательства			
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	45 000	-	45 000
Обязательство по выплате вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	18 398	5 040	13 358
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	14 123	3 059	11 064
Обязательства по уплате процентов	269	-	269
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6	-	6
Итого прочие финансовые обязательства	77 796	8 099	69 697
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 770	90	3 680
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	566	540	26
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	171	162	9
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 507	792	3 715
Итого прочих обязательств	82 303	8 891	73 412

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

	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по незавршенным расчетам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	(1 697)	(851)	(2 548)
Создание резерва под обесценение	(3 910)	(12 320)	(16 230)
Восстановление резерва под обесценение	4 823	10 611	15 434
Списание	-	9	9
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2017 года	(784)	(2551)	(3 335)

	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по незавршенным расчетам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2016 года	-	(24)	(24)
Создание резерва под обесценение	(1859)	(1 673)	(3 532)
Восстановление резерва под обесценение	162	842	1004
Списание	-	4	4
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2016 года	(1 697)	(851)	(2 548)

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 на корреспондентских счетах, учитываемых на балансовом счете второго порядка 30110 в банках-корреспондентах (далее – 30110) и на балансовом счете второго порядка 30233 в банках - контрагентах (Провайдерах) (далее – 30233). Остатки на 30233 по состоянию на 01.01.2018 года составляют 525 322 тысяч рублей. Элементы расчетной базы резервов на возможные потери (требования к контрагентам) в соответствии с мотивированным суждением классифицированы в 1-3 категорию качества: по второй категории качества сформирован резерв от 1% до 5%, по третьей - 21%.

8.8. Информация об источниках собственных средств НКО

Наименование статей баланса	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения
Источники собственных средств	103 194	29 385	73 809
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000	0
Собственные доли, выкупленные у участников	(225)	0	(225)
Денежные средства безвозмездного финансирования	9 500	9 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	1 884	2 586	(702)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	74 035	(701)	74 736

8.8.1. Уставный капитал

Величина уставного капитала НКО в отчетном периоде не изменялась и составила на 01 января 2018 года 18 000 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 18 000 тысяч рублей). В связи со смертью участника в отчетном периоде и отказом одного из участников НКО от дачи согласия о переходе доли наследникам умершего участника, а также в связи с выходом некоторых участников из общества, НКО выкупила собственные доли с одновременным отражением в балансе НКО обязанности выплатить вышедшим участникам и наследникам умершего участника действительную стоимость доли в уставном капитале НКО, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника в течение 6 (Шести) месяцев после окончания финансового года.

В течение года со дня перехода к НКО долей, НКО обязана распределить их между всеми участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале или предложить для приобретения всем либо некоторым участникам и (или) третьим лицам.

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе НКО учитывается перешедшая к НКО, но еще нераспределенная доля в размере 1,25% УК НКО по балансовой стоимости 225 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о размере долей, принадлежащих НКО с указанием дат перехода соответствующих долей, об имевшихся в течение отчетного периода обязательствах НКО по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале НКО с указанием сроков исполнения этих обязательств.

	Размер доли в УК НКО и основание перехода долей к НКО	Дата перехода доли к НКО и возникновения обязательства по выплате действительной доли	Дата прекращения обязательства
Участник № 1	владел 9,99 % долей в УК НКО, вышел из состава участников НКО на основании Заявления о выходе от 24.04.2017	24.04.2017	05.05.2017
Участник № 2	владел 10 % долей в УК НКО, вышел из состава участников НКО на основании Заявления о выходе от 19.06.2017	19.06.2017	19.07.2017
Участник № 3	владел 30 % долей в УК НКО, в связи со смертью 16.03.2017г и на основании Заявления одного из участников об отказе от дачи согласия на переход доли наследникам от 05.10.2017	05.10.2017	22.12.2017

Учитывая дату подачи Заявлений о выходе участников НКО и об отказе от дачи согласия на переход доли наследникам, для выплаты вышедшим участникам и наследникам умершего участника действительная стоимость доли определена исходя из данных бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.01.2017 года.

В течение 2017 года перешедшие к НКО доли были проданы третьим лицам и доли участников НКО по состоянию на 01.01.2018 года распределились 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%.

Величина собственных средств НКО, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П, согласно отчету по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» на 01.01.2018 года составила 89 847 тысяч рублей (01.01.2017 года: 27 870 тысяч рублей).

8.8.2. Информация о финансовом результате за отчетный период, распределении прибыли за предыдущие периоды и планируемом распределении

НКО обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль НКО остается в распоряжении НКО и по решению участников может быть использована на формирование резервного и/или иных фондов НКО или выплачиваться участнику Общества (участникам), либо использоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством РФ.

По итогам деятельности за 2017 год после уплаты налогов НКО получена прибыль в сумме 74 035 тысяч рублей.

Наименование статей баланса	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	91 304	895
Возмещение (расход) по налогам	(17 269)	(1 596)
Прибыль (убыток) после налогообложения	74 035	(701)

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год участниками не принимались решения о распределении чистой прибыли по причине наличия убытка за 2016 год в сумме 701 тысяча рублей.

На основании решения Общего собрания участников чистая прибыль, полученная в предшествующие отчетному году периоды - не распределялась, дивиденды не выплачивались. Единовременная выплата членам Совета директоров по итогам работы не выплачивалась.

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

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;
- услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

На финансовый результат за 2017 год (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 сравнительные данные по структуре доходов и расходов за 2017 и 2016 года.

Структура основных статей доходов

№ п/п	Наименование статьи	за 2017 год		за 2016 год		Прирост
		сумма	%	сумма	%	
1	Процентные доходы	21 598	2,4	2 014	1,7	19 584
2	Комиссионные доходы, в том числе:	845 378	95,8	110 314	95,3	735 064
2.1	Доходы от расчетного обслуживания юридических лиц	55	X	X	X	X
2.2	Доходы от осуществления переводов денежных средств	843 878	X	X	X	X
2.3	Комиссионное вознаграждение по другим операциям юридических лиц	1 445	X	X	X	X
3	Прочие операционные доходы	-	-	2 517	2,2	(2 517)
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	15 434	1,8	949	0,8	14 485
Итого доходы:		882 410	100 %	115 794	100 %	766 616

Структура основных статей расходов

№ п/п	Наименование статьи	за 2017 год		за 2016 год		Прирост
		Сумма	%	Сумма	%	
1	Процентные расходы	1 082	0,1	0	-	1 082
2	Комиссионные расходы, в том числе за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	472 544	59,1	70 181	60,2	402 363
3	Операционные расходы, в том числе:	301 250	37,7	41 241	35,4	260 009
3.1	Прочие операционные расходы	20	X	111	X	X
3.2	Вознаграждения работникам (оплата труда)	24 027	X	17 303	X	X
3.3	Расходы по операциям с ОС и НМА	194	X	33	X	X
3.4	Амортизация ОС и НМА	711	X	161	X	X
3.5	Организационные и управленческие расходы	272 571	X	22 759	X	X
3.6	Другие расходы, относимые к прочим	3 727	X	874	X	X
4	Расходы по формированию РВП	16 231	2,1	3 477	3,0	12 753
5	Расход по налогам	8 424	1,0	1 596	1,4	6 829
Итого расходы:		799 531	100 %	116 495	100 %	683 036

Структура доходов и расходов за отчетный период значительно не изменилась. Сравнительный анализ статей доходов и расходов показывает положительную тенденцию к получению НКО устойчивой прибыли в 2018 году. Прирост доходов по основным статьям, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, составил 766 616 тысяч рублей. Как видно из структуры доходов, существенной статьей доходов (95,8% от всей суммы доходов) являются комиссионные доходы.

Основной объем расходов НКО составляют:

- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (59,1% от суммы расходов);
- операционные расходы, в том числе управленческие расходы (37,7% от суммы расходов).

Влияние на финансовый результат 2017 года оказали расходы по формированию резервов.

В 2017 году были созданы резервы на сумму 16 230 тысяч рублей, восстановлены резервы на сумму 15 434 тысяч рублей.

Комиссионные доходы от операций по осуществлению переводов достигли высокого уровня прироста по сравнению предыдущим отчетным периодом.

Таким образом, активный прирост доходов по основным статьям, позволил получить прибыль в размере 74 035 тысяч рублей.

В течение 2017 года и 2016 года судебные разбирательства в НКО отсутствовали, резервы под них не восстанавливали и не списывали в балансе НКО.

9.1. Информация о процентных доходах

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
Проценты по средствам в других кредитных организациях	7 300	896
Проценты по депозитам в ЦБ РФ	14 298	1 118
Итого процентные доходы	21 598	2 014

Подробный анализ структуры доходов приведен в пункте 9, где представлены сравнительные данные по структуре доходов и расходов за 2017 и 2016 года.

В течение 2017 года было размещение депозитов в ЦБ РФ по следующим видам операций:

- депозитная операция «овернайт» (срок размещения 1 день);
- депозитный аукцион (срок размещения 1 неделя);
- депозитные операции «тонкой настройки» на аукционной основе (срок размещения для каждого вида операций устанавливается Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/>).

Ставки размещения для каждого вида операций устанавливались Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/> и находились в отчетном периоде в диапазоне от 6,75% до 9%.

На отчетную и сопоставимую даты остатков на балансовых счетах по учету размещенных депозитов в ЦБ РФ нет, досрочного погашения не было, операции без риска.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года активы, принимаемые в качестве обеспечения ЦБ РФ 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.

9.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу и о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Наименование статей	за 2017 год	за 2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	9 639	-
Расходы по прочим налогам и сборам, относимым на расходы (НДС уплаченный)	8 424	1 596
Изменения в связи с возникновением и списанием ОНА/ОНО	(794)	-
Итого начисленные налоги	17 269	1 596

В течение 2017 года ставки налога на прибыль и других налогов не менялись, новые не вводились.

10. 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 01.01.2018 года, рассчитанные 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 скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составили 89 847 тысяч рублей (на 01.01.2017 года: 27 870 тысяч рублей).

Капитал НКО представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников на балансе, и состоит из двух частей. Основной капитал включает сумму уставного капитала НКО в размере 18 000 тысяч рублей, нераспределенную сумму прибыли прошлых лет в размере 1 884 тысяч рублей и сумму средств, поступивших от участников в предыдущем отчетном периоде в качестве безвозмездного финансирования в размере 9 500 тысяч рублей, подтвержденную аудиторской организацией.

Уменьшает основной капитал:

- на 01.01.2018 года сумма приобретенных нематериальных активов с учетом амортизации в размере 9 379 тысяч рублей в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» в размере 80% (на 01.01.2017 года: 722 тысяч рублей в размере 60%);
- на 01.01.2017 года часть доли, перешедшая к НКО (при выходе двух участников из НКО и отказе одного из участников передать долю наследникам, в связи со смертью одного из участников) в размере 180 тысяч рублей в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» в размере 80% (на 01.01.2016 года: в размере 0 рублей).

Дополнительный капитал включает прибыль за 2017 год в сумме 74 035 тысяч рублей, уменьшенную в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» на сумму расходов будущих периодов в размере 1 623 тысячи рублей и по состоянию на 01.01.2018 года составляет 72 412 тысячи рублей.

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 01.01.2018 года:

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2018 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 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	

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 01.01.2017 года:

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2017 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 капитала и эмиссионный доход"	46	8 487
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	224 116	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	8 487
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 457	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 203	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	1 203	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 203

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		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	1 203	X	X	1 203
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
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	168 128	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 01.01.2017 года составлял 18 миллионов 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 капиталу в течение 2017 года не изменился и по состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал НКО составляет 18 миллионов рублей, 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.

11. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ф.0409813)

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01.01.2018 года составляют:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 9,0% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 125,2% (минимально допустимое значение 100%).

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01.01.2017 года составили:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 11,4% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 111,3% (минимально допустимое значение 100%).

В течение 2017 года НКО ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

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

По состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 годов 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 2017 году составил: 849 527 тысяч рублей (использование денежных средств в 2016 году составило 18 927 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции движения денежных средств

Наименование статей	2017 год	2016 год
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	101 521	1 551
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	761 437	(28 454)
Приобретение ОС, НМА	(13 084)	(1 524)
Взносы участников	0	9 500

13. 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 2017 - 2018 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.

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

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) 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.

5) 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 2017 году признаны кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный риск.

Рыночный, валютный и процентные риски не присущи деятельности НКО.

В 2017 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 такого риска.

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 минимизации рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

В 2017 году были пересмотрены внутренние документы, регулирующие вопросы управления рисками. В документы внесены соответствующие изменения.

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
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.

70

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 ЦБ РФ 283-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (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 ЦБ РФ 283-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 01.01.2018 году 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

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2017 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, всего, в том числе:	272839	62972	209209	658			2496	799	2500	2362	138		
1.1	корреспондентские счета	169825	68	169757				1697	X	1697	1697			
1.7	прочие активы	102580	62904	39018	658			799	799	799	661	138		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	434		434				X	X	4	4			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30459	30411				48	48	48	48				48
2.6	прочие активы	30459	30411				48	48	48	48				48
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	303298	93383	209209	658		48	2544	847	2548	2362	138		48

Просроченной и реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года у НКО не было.

Активы НКО в разрезе видов экономической деятельности контрагентов:

Вид экономической деятельности контрагента	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежное посредничество (кредитные организации)	1 241 479	272 839
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключения пари (юридические лица)	189 132	29 970
Прочие (поставщики, подрядчики по хозяйственным операциям)	12 087	721

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов:

Основные инструменты кредитного риска	на 01.01.2018	Среднее за 2017 г.	на 01.01.2017	Среднее за 2016 г.
Остатки на корреспондентских счетах	879 299	119 639	169 825	17 091
Незавершенные расчеты	525 322	145 558	123 473	25 268
Прочие	38 077	14 594	10 232	2 990

Незавершенные расчеты представлены требованиями НКО к контрагентам по переводу денежных средств (остатки на 30233).

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 01.01.2018 года не принимало такое обеспечение в уменьшение размера резерва на возможные потери по таким обязательствам.

В 2017 года и в 2016 года активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 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:	0	0	153 429	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	120 237	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	333	0
9	Прочие активы	0	0	32 859	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2017 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:	0	0	38 756	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 626	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	43	0
9	Прочие активы	0	0	11 087	0

В течение 2017 и 2016 годов операций с контрагентами – нерезидентами, в том числе с физическими и юридическими лицами– нерезидентами НКО не осуществляло.

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 2017г. и 2016 г. НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 01.01.2018г. Н15.1 составил 125,2% (на 01.01.2017г. – 111,3 %).

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.

Распределение балансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 года по срокам погашения представлено в таблице:

Показатель	до востр. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	878 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	878 519
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 934	31 934
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	13 830	0	13 830
Прочие активы	130 532	0	0	0	11 987	0	0	0	1 623	0	144 142
ИТОГО АКТИВОВ	1 009 051	0	0	0	11 987	0	0	0	15 453	31 934	1 068 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов	883 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	883 761
Прочие обязательства	82303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 303
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	966 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	966 064
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности	42 987	0	0	0	11 987	0	0	0	15 453	31 934	102 361
Совокупный разрыв ликвидности	42 987	42 987	42 987	42 987	54 974	54 974	54 974	54 974	70 427	102 361	-

Распределение балансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 года по срокам погашения представлено в таблице:

Показатель	Сумма по сроку, оставшемуся до погашения										Итого
	до востр. на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	174 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174 838
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 681	6 681
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	1 457	0	1 457
Прочие активы	83 455	0	0	0	2 291	0	0	0	312	0	86 058
ИТОГО АКТИВОВ	258 293	0	0	0	2 291	0	0	0	1 769	6 681	269 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов	224 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224 116
Прочие обязательства	8 891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	233 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233 007
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности	25 286	0	0	0	2 291	0	0	0	1 769	6 681	36 027
Совокупный разрыв ликвидности	25 286	25 286	25 286	25 286	27 577	27 577	27 577	27 577	29 346	36 027	-

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 2017 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.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности НКО.

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности НКО к риску.

НКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П. В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3 с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2018 года составил 9,0% (на 01.01.2017 года – 11,4 %).

В течение 2017 года минимальное значение норматива Н1.3 составило 9,58% (на 02.11.2017 года), максимальное значение – 39,96% (на 31.03.2017 года).

В течение 2016 года минимальное значение Н1.3 составило 15,33%, максимальное 137,76%.

В отчетном периоде не было существенных изменений в политике НКО по управлению капиталом.

Выплат дивидендов в отчетном и предыдущем периоде произведено не было.

14. 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 – управленческим персоналом¹ и участниками, заключавшиеся в выплате вознаграждения управленческому персоналу и расчетах, связанных с выкупом долей у бывшего участника и члена управленческого персонала НКО и дальнейшими расчетами с наследниками по наследственному делу к имуществу бывшего участника и члена основного управленческого персонала НКО. По состоянию на 01.01.2018 года расчеты с наследниками по наследственному делу бывшего участника и члена управленческого персонала НКО завершены.

Остатки по существенным операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 года в балансе НКО отсутствуют.

Информация об операциях с участниками по выкупу и последующему распределению долей между участниками (по номинальной стоимости):

	2017 год (тыс. рублей/%)	2016 год (тыс. рублей/%)
Сумма (размер) выкупленных долей	8 998 / 49,99	-
Сумма (размер) распределенных долей	8 773 / 48,74	-
Невыкупленная доля	225 / 1,25	-

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 2017 год	за 2016 год
Краткосрочные вознаграждения	3 179	5 889

На 31 декабря 2017 года под контролем членов Совета директоров НКО находилось 16,5% долей НКО (2016 г.: 40% долей НКО).

Иных связанных сторон, кроме управленческого персонала и участников у НКО нет.

В период с 01.01.2017 года до 16.03.2017 года единственным бенефициарным владельцем НКО являлся Журавский О.А., владевший долей в уставном капитале НКО более 25%.

¹ Управленческий персонал – члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО.

Начиная с 16.03.2017 года по настоящее время, конечными владельцами НКО являются следующие независимые участники, владеющие более 5% долей:

- 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%
- Хамитов А.М. – 7,49%
- Журавская О.Г. – 6,5%

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.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируется «Кадровой политикой» и «Порядком расчетов с персоналом по оплате труда, выплат материального поощрения, а также пособий и компенсаций».

Целью системы оплаты труда является обеспечение эффективного управления трудовыми ресурсами с целью выполнения стратегических планов развития НКО с учетом принимаемых рисков.

При организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход: фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда (оклад) предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя выплаты, которые направлены на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с результатами деятельности НКО (переменная часть оплаты труда).

В НКО приняты целевые показатели принятия отсроченного вознаграждения, учитывающие эффективность деятельности работников на основе качественных и количественных показателей, учитывающие, в том числе присущие НКО риски.

В НКО выстроена система разделения сотрудников НКО по категориям в зависимости от уровня принимаемых данными сотрудниками рисков, а также управления рисками. К принимающим риски относятся 3 сотрудника: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, член Правления. Иные сотрудники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. К работникам, управляющим рисками относится 1 сотрудник - Руководитель Службы управления рисками, к работникам, осуществляющим внутренний контроль относятся 3 сотрудника: Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководитель Службы внутреннего контроля и Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В отношении всех вышеперечисленных сотрудников наряду

с понятием заработная плата используется понятие общего размера вознаграждения. Общий размер вознаграждения состоит из фиксированной части оплаты труда – оклада и нефиксированной части оплаты труда, в которую входит переменная часть оплаты труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

Система оплаты труда в НКО построена с учетом оценки текущих и будущих рисков, влияющих на деятельность НКО, в том числе с применением системы количественных (прибыль после налогообложения, в том числе стоп-фактором является получение отрицательного результата) и качественных (оценка уровня регуляторного риска, соблюдение требований достаточности капитала, уровень выполнения стратегических задач) показателей, используемых для начисления нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски и частичной отсрочки ее выплаты в размере, установленном действующим законодательством на срок не менее, чем срок окончательного определения финансового результата от операций НКО с учетом возможных рисков. Целевые показатели вознаграждения определяются Советом директоров с учетом эффективности работников на основе качественных и количественных показателей результата труда разных категорий работников и единиц измерения показателей прибыли, рисков, достаточности капитала, оценки выполнения стратегических задач. Корректировка отсроченных вознаграждений производится по решению Совета директоров не реже одного раза в год на основе фактических показателей рисков и финансового результата деятельности.

Для работников подразделений внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера их фонда оплаты от финансового результата НКО. Для определения нефиксированной части оплаты труда не применяются бизнес-показатели. При этом учитывается качество выполнения возложенных на них задач согласно действующему законодательству и внутренним положений НКО. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В соответствии с «Кадровой политикой», утвержденной в НКО, органом, осуществляющим рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе проведение независимой оценки системы оплаты труда в НКО, являлся Совет директоров², который рассматривает вопрос по результатам отчета руководителя Службы внутреннего контроля. Заседаний не было, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в 2016 г. и 2017 г. не рассматривались. Ответственным лицом, избранным Советом директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, является Председатель Совета директоров.

Перечень компетенций Совета директоров установлен Уставом НКО и «Положением о Совете директоров ООО НКО «Мобильная карта», утвержденными Общим собранием участников, в том числе, Совет директоров:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов

² Состав Совета директоров указан в разделе 3 «Информация об органах управления».

коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии Общества, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает общий фонд оплаты труда;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Общества.

В случае наличия стоп-факторов нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке в общей части оплаты труда работников, принимающих риски, не применяется и отчет не рассматривается.

В 2017 году и 2016 году отсроченное вознаграждение не начислялось для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, а также для работников, управляющих рисками.

В системе оплаты труда НКО в 2017 и 2016 годах гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не применялись. Количество и размер выходных пособий на 01.01.2018 года составили 120,0 тысяч рублей, одно пособие (на 01.01.2017 года: 210,0 тысяч рублей, два пособия).

Сравнительная таблица вознаграждений, выплаченных исполнительным органам

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Фиксированная часть оплаты труда	2 946,8	5 834,0
Нефиксированная часть оплаты труда (премия разовая)	174,8	-
Всего начислено	3 121,6	5 834,0

В 2017 году Советом директоров принята новая редакция «Кадровой политики» ООО НКО «Мобильная карта» (Протокол Совета Директоров № 36 от 29.12.2017), в том числе скорректирована система показателей и порядок выплаты нефиксированной части

оплаты труда различным категориям сотрудников в целях повышения эффективности системы оплаты труда с учетом принимаемых НКО рисков.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2017 года сотрудникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили 3 121,6 тысяч рублей (в 2016 году: 5 834 тысяч рублей).

Количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда (разовая премия) – 1 сотрудник, в 2016 году - выплаты нефиксированной части оплаты труда (разовые премии) не производились.

Неденежная форма оплаты труда в 2017 и 2016 годах не применялась.

НКО соблюдает условия, критерии и порядок выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда в НКО. Правильность и своевременность выплат подтверждены актами последующего контроля.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

За периоды 2017 год и 2016 год НКО раскрыта вся необходимая информация в полном объеме.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальных сайтах НКО не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Основная информация об НКО оперативно размещается в сети Интернет по адресу: <http://www.mcplat.ru>, <https://1cupis.ru>.

Планируемая дата проведения годового Общего собрания участников – 24 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата: 22 марта 2018 г.



Шейкина Е.Н.

Розенкова В.В.