

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»
за 2018 год**

Санкт-Петербург

Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	4
2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО.....	5
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
5.	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	16
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)	17
6.1.	Денежные средства и их эквиваленты	18
6.2.	Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль	19
6.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
6.4.	Прочие активы	21
6.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	21
6.6.	Прочие обязательства	22
6.7.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним	23
6.8.	Информация об источниках собственных средств НКО	24
6.8.1.	Уставный капитал.....	24
6.8.2.	Информация о финансовом результате за отчетный период, распределении прибыли за предыдущие периоды и планируемом распределении.....	24
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807).....	26
7.1.	Информация о процентных доходах.....	28
7.2.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу и о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов .	28
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ф.0409808)	29
9.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (Ф. 0409810).....	36
10.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ф.0409813)	36
11.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)	37
12.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	37
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	52
15.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	55

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта»** (далее - НКО) за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО (далее – Отчет) подготовлен 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 сентября 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 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Все данные представлены в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет НКО организован в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В НКО организована система текущего и последующего контроля за совершением банковских операций. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной документации и отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

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

1. 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 «Mobile card» Limited. NBFC «Mobile 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: <ol style="list-style-type: none"> 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
Сайт кредитной организации – место публикации Отчета	https://www.mcplat.ru/

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

Фактическая численность сотрудников НКО на 01.01.2018 составляла 43 человека, на 01.01.2019 составила 60 человек.

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 2018 г. и 2017 г. НКО осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации и в валюте Российской Федерации. На 01.01.2019 и на 01.01.2018 все активы НКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, таким образом, информация в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон, не представляется.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО

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

На 01.01.2018 состав Совета директоров НКО был представлен следующим образом:

- Рожковский Антон Александрович (Председатель Совета директоров);
- Журавская Ольга Георгиевна;
- Эмме Василий Сергеевич.

Протоколом № ВОСУ-2018-04-17 от 17.04.2018 Общего собрания участников ООО НКО «Мобильная карта» досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров НКО – Эмме Василий Сергеевич. В состав Совета директоров НКО избран новый член Совета директоров – Горбунова Светлана Михайловна. С учетом действующих членов Совета директоров с 18.04.2018 сформирован новый состав Совета директоров сроком на три года и по состоянию на 01.01.2019 представлен в составе:

- Рожковского Антона Александровича (Председатель Совета директоров);
- Журавской Ольги Георгиевны;
- Горбуновой Светланы Михайловны.

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.

Из состава Правления в 2018 году был выведен Технический директор Пустельников Олег Игоревич. Новым членом Правления избран Финансовый директор Колмыков Александр Анатольевич.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» было создано 30 июля 2013 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций для платежных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 31 марта 2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право на осуществление следующих операций на территории Российской Федерации со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений (на 1 января 2018 года НКО не имела обособленных и внутренних структурных подразделений).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей.

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

ФИО участника	2018	2017
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,5	-
Авдеев И.В.	11,25	10
Полонская Т.А.	10	10
Рожковский А.А.	10	10
Макаров К.А.	10	10
Самсоненко С.Б.	10	10
Башмакова Т.В.	10	10
Козловский М.А.	10	10
Анисимов В.В.	-	10
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	12,24	18,74
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Доли, выкупленные НКО	-	1,25
Итого:	100	100

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

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В целом, рост мировой экономики стабилен, однако на фоне усиления торговой напряженности нарастают риски ухудшения ситуации.

Цены на нефть в этом году повысились и остаются волатильными на фоне исторически рекордного уровня добычи нефти в России. В 2018 году средняя цена нефти уже составила 70 долларов США за баррель (что на 33% выше, чем в среднем в 2017 году), а в течение следующих трёх лет ожидается, что она в среднем составит 71 доллар США за баррель.

В первой половине 2018 года темпы роста российской экономики увеличились, чему способствовали уверенный рост мировой экономики, повышение цен на нефть и макроэкономическая политика, обеспечившая стабилизацию. В первом квартале 2018 года рост реального ВВП составил 1,3% к соответствующему периоду предыдущего года, а во втором квартале – 1,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

В целом благодаря прочному макроэкономическому фундаменту с относительно высоким уровнем международных резервов (461 млрд долларов США), незначительному объему внешнего долга (около 29% ВВП) и достаточному коэффициенту обеспечения импорта валютными резервами (15,9 месяцев), Россия сможет уверенно выдержать внешние потрясения.

Перспективы экономического роста в России на 2018-2020 годы остаются невысокими: прогнозные темпы роста составляют от 1,5% до 1,8%. Благоприятным фактором для экономического роста может стать рост цен на нефть выше прогнозируемого уровня. Неблагоприятные факторы связаны с возможным расширением санкций и сохранением повышенного уровня геополитической напряженности, что ведет к увеличению неопределенности, ослабляющей внутренний спрос.

Диверсификация экспорта носит ограниченный характер. Начиная с 2014 года, рост российского экспорта, не связанного с энергоресурсами, опережал рост экспорта энергоресурсов, что способствовало диверсификации экспорта. Тем не менее, Россия не смогла добиться значительного прогресса в диверсификации экспорта: в 2018 году на долю нефтегазовой продукции по-прежнему приходилось 59% экспорта товаров и около 25%

доходов бюджета; при этом диверсификация происходила в основном за счет активных (а не новых) линеек продукции.

Если говорить о более долгосрочных перспективах, то в результате различных инициатив правительства потенциальные темпы роста российской экономики могут удвоиться.

Руководство НКО полагает, что в сложившихся обстоятельствах у НКО имеются все предпосылки для сохранения стабильного финансового положения и целенаправленной работы по обеспечению роста показателей НКО в интересах ее участников с учетом требований других заинтересованных сторон.

Перспективы развития НКО:

В 2018 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 2018 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.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- 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 о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017 N 611-П (далее – Положение №611-П) (до 16.03.2018 года - в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

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

НКО продолжала соблюдать основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность, активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно;
- своевременность отражения операций, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);
- раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса;

- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности не выявлено.

В дальнейшем активы и обязательства НКО оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в момент их совершения на соответствующих счетах и в соответствии с нормативными документами Банка России.

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 2018 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.

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У НКО должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Допущения и оценки не оказывают существенного влияния на балансовую стоимость активов и обязательств. При этом корректировки балансовой стоимости активов и обязательств включают в себя:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается

существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов.

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

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	67 532	67 532	31 938	31 938
Средства в кредитных организациях	2 148 134	2 148 134	878 515	878 515
Прочие финансовые активы	266 063	266 063	140 333	140 333
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 886 503	1 886 503	883 761	883 761
Прочие финансовые обязательства	258 493	258 493	77 796	77 796

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2018 года и в 2017 году не осуществлялся.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Средства клиентов и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств.

Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые

по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 1 января 2019 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) инвестиции, удерживаемые до погашения, 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 1 января 2018 года классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

Создание резервов на возможные потери.

РВП формируются в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов НКО, увеличением объема обязательства и/или расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами НКО по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя НКО обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы РВП проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Налогообложение.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Оценка справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Переоценка иностранной валюты

НКО осуществляет свою деятельность только в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит

(обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Основные средства

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

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

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

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

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

- основные средства 10-50 % в год;
- нематериальные активы 10-50 % в год.

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

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

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

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

Нематериальные активы - Программное обеспечение

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

Нематериальный актив признается если:

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты

по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 3 до 10 лет), и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования (далее – фонды) в отношении сотрудников НКО. Расходы на заработную плату, взносы в фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в фонды рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за 12 месяцев 2018 года включает текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется

юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

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

Изменения учетной политики на 2019 год

В Учетную политику НКО на 2019 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве после 01.01.2019 г.:

- Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 09.07.2018 N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

5. 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 2019 года остатков, отраженных на балансовом счете N 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»:
 - сумм доходов в размере 2 712 804 тысяч рублей и расходов в размере 1 737 942 тысяч рублей за 2018 год (за 2017 год: доходов в сумме 887 221 тысяч рублей и расходов в сумме 791 192 тысяч рублей);

- сумм уменьшения расходов по налогу на прибыль на отложенный налоговый актив (ОНА) в размере 2 257 тысяч рублей за 2018 год (за 2017 год: сумма уменьшения расходов по налогу на прибыль на ОНА составила 794 тысячи рублей);
 - сумм использования прибыли на уплату текущего налога на прибыль (Федеральный и региональный бюджет) в размере 180 543 тысяч рублей за 2018 год (за 2017 год: 9 639 тысяч рублей);
2. отражение корректирующих событий после отчетной даты за 2018 год в сумме 6 058 тысяч рублей (за 2017 год: 13 150 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 2018 год, отражены операциями СПОД.

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

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

АКТИВЫ

По состоянию на 1 января 2019 года в балансе отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 3 052 тысячи 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 (на 1 января 2018 года: 794 тысячи рублей).

Структура активов НКО представлена ниже.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Активы	2 534 768	1 069 258	+1 465 510
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в том числе:	67 532	31 938	+35 594
остатки на корреспондентском счете	68	4	+64
остатки на счете обязательного резервирования	67 464	31 934	+35 530
Средства в кредитных организациях	2 148 134	878 515	+1 269 619
Отложенный налоговый актив	3 052	794	+2 258
Основные средства; вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств; нематериальные активы, с учетом амортизации	47 966	13 830	+34 136
Прочие активы	268 084	144 181	+123 903

ПАССИВЫ

По состоянию на 1 января 2019 года, привлеченные средств сформированы средствами клиентов в части банковских счетов юридических лиц, открытых в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и средствами в расчетах.

Структура пассивов НКО представлена ниже.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Пассивы	2 534 768	1 069 258	+1 465 510
Источники собственных средств	358 989	103 194	+255 795
Средства клиентов	1 886 503	883 761	+1 002 742
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 072	-	+22 072
Прочие обязательства	267 204	82 303	+184 901

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ в том числе:	67 532	31 938	+35 594
<i>обязательные резервы</i>	<i>(67 464)</i>	<i>(31 934)</i>	<i>-35 530</i>
Средства в кредитных организациях	2 148 135	879 299	+1 268 836
Сумма резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	(1)	(784)	+783
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 148 202	878 519	+1 269 683
Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(24)	(28 895)	+28 871
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	2 148 178	849 624	+1 298 554

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 1 января 2019 года остатки на счете обязательного резервирования составили 67 464 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 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 2018 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 1 января 2018 года на 35 530 тысяч рублей (за 2017 год: на 25 253 тысяч рублей).

Остатки по корреспондентскому счету в ЦБ РФ на 1 января 2019 года составили 68 тысяч рублей (2017 год: 4 тысячи рублей). На корреспондентских средах в кредитных организациях-корреспондентах на 1 января 2019 года размещены денежные средства в сумме 2 148 134 тысяч рублей для обеспечения осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета (на 1 января 2018 года: 878 515 тысяч рублей).

В 2018 году средства НКО дополнительно были открыты корреспондентские счета в двух 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 за вычетом резерва под обесценение по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 1 269 619 тысяч рублей (за 2017 год: на 710 387 тысяч рублей).

6.2. Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2019 года требование по текущему налогу на прибыль отсутствуют, сумма обязательства по текущему налогу на прибыль составляет 20 022 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на 1 января 2019 года равен 3 052 тысячам рублей (1 января 2018 года: 794 тысячи рублей).

Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2019 года отсутствует.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ. В балансе НКО отражено налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2019 года в размере 22 072 тысячи рублей (1 января 2018 года: обязательство по текущему налогу на прибыль не было отражено).

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 прибыль до налогообложения за 2018 год составляет 1 013 075 тысяч рублей (2017 год: 202 615 тысяч рублей).

6.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

2018 год				
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 246	12 538	-	14 784
Поступления	24 815	20 632	5 825	51 272
Выбытия	(2 249)	(42)	(5 825)	(8 116)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	24 812	33 128	-	57 940
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(140)	(814)	-	(954)
Начисленная амортизация за год	(2 330)	(7 111)	-	(9 441)
Выбытия	399	22	-	421
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2 071)	(7 903)	-	(9 974)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	22 741	25 225	-	47 966

2017 год				
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость				
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 1 января 2018 года	2 246	12 538	-	14 784
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(78)	(165)	-	(243)
Начисленная амортизация за год	(62)	(649)	-	(711)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(140)	(814)	-	(954)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	2 106	11 724	-	13 830

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года ограничения прав собственности на основные средства у НКО отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В 2018 и 2017 годах НКО не осуществляла сооружение (строительство) основных средств.

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года НКО не имела договорных обязательств по приобретению основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

В 2018 и 2017 годах НКО не привлекало для оценки имущества независимого оценщика.

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

6.4. Прочие активы

Структура прочих активов состоит из краткосрочных активов в виде дебиторской задолженности со сроком погашения до 1 года, долгосрочные активы в течение 2018 и 2017 гг. отсутствовали. Подробный анализ по ожидаемым срокам до погашения активов НКО по состоянию на 1 января 2019 года представлен в разделе «Управление рисками».

На балансовых счетах НКО по состоянию на 1 января 2019 года расходы будущих периодов отсутствовали.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты	207 643	116 860	+90 783
Требования НКО по обеспечительным взносам	38 336	16 223	+22 113
Требования НКО по вознаграждению по договорам за перевод денежных средств и прочей комиссии, подлежащей уплате контрагентами в пользу НКО	22 190	8 903	+13 287
Требования по получению процентов	1 154	859	+295
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	269 323	142 845	+126 478
Резерв на возможные потери	(3 260)	(2 512)	-748
Итого прочие финансовые активы	266 063	140 333	+125 730
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 671	1 889	+782
Расходы будущих периодов	-	1 623	-1 623
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	334	-334
Требования НКО к прочим дебиторам	40	41	-1
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	2 711	3 887	-1 176
Резерв на возможные потери	(690)	(39)	-651
Итого прочие нефинансовые активы	2 021	3 848	-1 827
Итого прочих активов	268 084	144 181	+123 903

В течение 2018 и 2017 годов у НКО отсутствовали нарушения и неисполнения обязательств.

6.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Клиенты НКО – юридические лица, у которых открыты в НКО расчетные счета – это букмекерские конторы. Основной вид экономической деятельности букмекерских контор – 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:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Текущие, расчетные счета юридических лиц	1 877 205	882 724	+994 481
Средства клиентов-физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	9 298	1 037	+8 261
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 886 503	883 761	+1 002 742

6.6. Прочие обязательства

Анализ по срокам исполнения прочих обязательств НКО по состоянию на 01.01.2019 представлен в разделе «Управление рисками». В структуре прочих обязательств все статьи представлены финансовыми обязательствами со сроком погашения до 1 года.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Прочие финансовые обязательства			
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	246 000	45 000	+201 000
Обязательство по выплате вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	7 116	18 398	-11 282
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	5 050	14 123	-9 073
Обязательства по уплате процентов	327	269	+58
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	6	-6
Итого прочие финансовые обязательства	258 493	77 796	+180 697
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 914	3 770	+2 144
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	1 776	566	+1 210
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	536	171	+365
Обязательства НКО перед прочим кредиторами	71	-	+71
Обязательство по уплате НДС	414	-	+414
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 711	4 507	+4 204
Итого прочих обязательств	267 204	82 303	+184 901

Изменение обязательства (резерва) по неиспользованным отпускам:

	2018 г.	2017 г.
Остаток на 1 января	566	538
Формирование обязательства (резерва)	3 447	1 241
Использование обязательства (резерва)	(2 237)	(1 213)
Остаток на 1 января следующего года	1 776	566

В течение 2018 и 2017 гг. НКО являлась арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды. Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей, не подлежащих отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2018 г.	2017 г.
До 1 года	1 590	1 833
От 1 до 5 лет	1 158	1 788
Свыше 5 лет	385	415
Итого	3 133	4 036

Суммы арендных платежей по операционной аренде, признанных в качестве расходов за 2018 год, составили 6 046 тыс. руб. (за 2017 г.: 5 222 тысяч рублей).

Сроки договоров аренды, заключенных НКО, варьируются в промежутке от «менее одного года» до «более пяти лет». Ежемесячные платежи по всем договорам аренды являются фиксированными. По всем заключенным договорам аренды НКО имеет право пролонгации срока аренды.

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

Информация об изменении резервов под обесценение за 2018 год:

	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по незавершенным расчетам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(784)	(2 551)	(3 335)
(Формирование) / восстановление резерва под обесценение	783	(1 748)	(965)
Списание	-	348	348
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	(1)	(3 951)	(3 952)

Информация об изменении резервов под обесценение за 2017 год:

	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по незавершенным расчетам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	(1 697)	(851)	(2 548)
(Формирование) / восстановление резерва под обесценение	913	(1 709)	2 622
Списание	-	9	9
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(784)	(2 551)	(3 335)

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 на балансовом счете второго порядка 30233 в банках - контрагентах (Провайдерах) (далее – 30233). Остатки на 30233 по состоянию на 01.01.2019 составляют 1 393 200 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2018 года: 525 322 тысяч рублей). Элементы расчетной базы резервов на возможные потери (требования к контрагентам) в

соответствии с мотивированным суждением классифицированы в 1-2 категорию качества: по второй категории качества сформирован резерв от 1% до 8% (за 2017 год: в 1-3 категорию качества: по второй категории качества сформирован резерв от 1% до 5%, по третьей - 21%).

6.8. Информация об источниках собственных средств НКО

6.8.1. Уставный капитал

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения
Источники собственных средств	358 989	103 194	+255 795
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	(225)	+225
Денежные средства безвозмездного финансирования	9 500	9 500	-
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2 008	1 884	+124
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в т.ч. дивиденды	329 481	74 035	+255 446

Величина уставного капитала НКО в отчетном периоде не изменилась и составила на 1 января 2019 года 18 000 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 18 000 тысяч рублей).

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 1 января 2018 года на балансе НКО учитывалась перешедшая к НКО, но еще нераспределенная доля в размере 1,25% уставного капитала НКО по балансовой стоимости 225 тысяч рублей.

Величина собственных средств НКО, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (до 28.09.2018г) и Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (с 29.09.2018г.), согласно отчету по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» на 01.01.2019 составила 331 141 тысяча рублей (на 01.01.2018: 89 847 тысяч рублей).

6.8.2. 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 2018 год после уплаты налогов НКО получена прибыль в сумме 768 446 тысяч рублей.

	2018 г.	2017 г.	Изменения
Прибыль (убыток) до налогообложения	993 290	91 304	+901 987
Возмещение (расход) по налогам	(224 844)	(17 269)	-207 575
Прибыль (убыток) после налогообложения	768 446	74 035	+694 412

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год участниками было принято решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов в сумме 74 035 тысяч рублей.

В течение 2018 года на основании решений Общего собрания участников выплачены промежуточные дивиденды за 2018 год в сумме 438 965 тысяч рублей. Единовременная выплата членам Совета директоров по итогам 2018 года не производилась.

7. 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 2018 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 2018 и 2017 года.

Структура основных статей доходов

№ п/п	Наименование статьи	за 2018 год		за 2017год		Прирост
		сумма	%	сумма	%	
1	Процентные доходы	62 976	2,3%	21 598	2,4%	+41 378
2	Комиссионные доходы, в том числе:	2 641 390	97,4%	845 378	95,8%	+1 796 012
2.1	Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов юридических лиц	12	X	-	X	X
2.2	Доходы от расчетного обслуживания юридических лиц	69	X	55	X	X
2.3	Доходы от осуществления переводов денежных средств	2 641 210	X	843 878	X	X
2.4	Комиссионное вознаграждение по другим операциям юридических лиц	99	X	1 445	X	X
3	Прочие операционные доходы	1 154	0,1%	-	-	+1 154
3.1.	Доходы за информационно-технологическое взаимодействие	729	X		X	X
3.2	Доходы от выбытия (реализация) имущества	425	X	-	X	X
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	7 284	0,2%	15 434	1,8%	-8 150
Итого доходы:		2 712 804	100%	882 410	100%	+1 830 394

Структура основных статей расходов

№ п/п	Наименование статьи	за 2018 год		за 2017 год		Прирост
		Сумма	%	Сумма	%	
1	Процентные расходы	2 963	0,2%	1 082	0,1%	+1 881
2	Комиссионные расходы, в том числе за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 158 447	66,4%	472 544	59,1%	-685 903
3	Операционные расходы, в том числе:	549 854	31,5%	301 250	37,7%	+248 603
3.1	Прочие операционные расходы	4 586	X	20	X	X
3.2	Расходы на содержание персонала	74 199	X	24 027	X	X
3.3	Расходы по операциям с ОС и НМА	381	X	194	X	X
3.4	Амортизация ОС и НМА	9 441	X	711	X	X
3.5	Организационные и управленческие расходы	432 850	X	272 571	X	X
3.6	Другие расходы, относимые к прочим	28 396	X	3 727	X	X
4	Расходы по формированию РВП	8 249	0,5%	16 231	2,1%	-7 983
5	Расход по налогам	24 486	1,4%	8 424	1,0%	+16 062
Итого расходы:		1 743 999	100 %	799 531	100%	+944 466

Структура доходов и расходов за отчетный период значительно не изменилась. Положительная динамика доходов позволяет рассчитывать на получение НКО устойчивой прибыли в 2019 году. Прирост доходов в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил 1 830 394 тысяч рублей.

Основной объем расходов НКО составляют:

- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (66,4% от суммы расходов);
- операционные расходы, в том числе управленческие расходы (31,5% от суммы расходов).

Таким образом, активный прирост доходов по основным статьям, позволил получить в 2018 году прибыль в размере 768 446 тысяч рублей (2017 год: прибыль составила 74 158 тысяч рублей).

В течение 2018 года и 2017 года судебные разбирательства, в которых НКО выступало ответчиком, отсутствовали, резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не формировались.

По решению Председателя Правления было принято решение о списании безнадежной задолженности за счет сформированного в 2018 году резерва на сумму 348 тысяч рублей (в 2017 году: 9 тысяч рублей).

7.1. Информация о процентных доходах

	2018 г.	2017 г.	Изменения
Проценты по средствам в других кредитных организациях	17 041	7 300	+9 741
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	45 935	14 298	+31 637
Итого процентные доходы	62 976	21 598	+41 378

В течение 2018 года и 2017 года производилось размещение депозитов в Банке России 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 2018 году в диапазоне от 6,25% до 7,75% (в 2017 году диапазон составил 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 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в НКО отсутствовали.

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

	2018 г.	2017 г.	Изменения
Расходы по текущему налогу на прибыль	202 615	9 639	+192 976
Расходы по прочим налогам и сборам, относимым на расходы (НДС уплаченный)	24 486	8 424	+16 062
Изменения в связи с возникновением и списанием ОНА/ОНО	(2 257)	(794)	-1 463
Итого начисленные налоги	224 844	17 269	+207 575

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2018 и 2017 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

Наименование статей	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налога на прибыль и НДС	993 290	91 304
Расход по НДС	24 486	8 424
Теоретические налоговые отчисления по налогу на прибыль по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	193 761	16 576
Чистый эффект от доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	6 597	(7 731)
Расходы по налогу на прибыль за год	200 358	8 845

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в НКО отсутствовали убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

8. 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 01.01.2019, рассчитанные в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составили 331 141 тысячу рублей, (на 01.01.2018: 89 847 тысяч рублей).

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

Основной капитал включает:

- в 2018 году сумму уставного капитала НКО в размере 18 000 тысяч рублей (2017 год: 18 000 тысяч рублей);
- на 1 января 2019 года нераспределенную сумму прибыли прошлых лет в размере 2 008 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 1 884 тысяч рублей);
- на 1 января 2019 года сумму средств, поступивших от участников в предыдущих отчетных периодах в качестве безвозмездного финансирования в размере 9 500 тысяч рублей, подтвержденную аудиторской организацией (на 1 января 2018 года: 9 500 тысяч рублей).

Дополнительный капитал в размере 329 481 тысячу рублей образован за счет прибыли за 2018 год в сумме 768 446 тысяч рублей (за 2017 год: 74 158 тысяч рублей), уменьшенной на сумму выплаченных промежуточных дивидендов за 2018 год в размере 438 965 тысяч рублей (за 2017 год: 74 035 тысяч рублей) и нераспределенной прибылью за 2017 год.

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 01.01.2019:

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2019

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	329 481
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 886 503	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	329 481
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	47 966	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 225	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	25 225	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	25 225
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	3 052	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	25 225	X	X	25 225
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	2 148 135	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 01.01.2018:

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 01.01.2018:

Уставный капитал НКО на 01.01.2018 составлял 18 000 тысяч 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).

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.

9. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (Ф. 0409810)

В 2018 году существенных изменений в капитале НКО не произошло. Нераспределенная прибыль в 2018 году увеличилась на сумму 768 446 тысяч рублей (2017: 74 035 тысяч рублей). Чистая прибыль за 2017 год и часть чистой прибыли за 2018 год была направлена для распределения между участниками НКО и выплачена в 2018 году в размере 513 000 тысяч рублей (в 2017 году чистая прибыль не распределялась между участниками и не выплачивалась). В течение 2018 года НКО реализовала принадлежащую ей долю в размере 1,25% уставного капитала. Разница между номинальной стоимостью и действительной стоимостью реализованной доли НКО в размере 1,25% составила 124 тысячи рублей. Таким образом, источники капитала НКО по состоянию на 1 января 2019 года составили 358 989 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 103 194 тысячи рублей).

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

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01.01.2019 составляют:

- Норматив достаточности капитала – 15,9%, (минимально допустимое значение 2%).
- Норматив ликвидности – 147,1 % (минимально допустимое значение 100%).

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01.01.2018 составили:

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

В течение 2018 года и 2017 года НКО ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 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 2018 году составил: 1 298 554 тысяч рублей (прирост денежных средств в 2017 году составило 849 527 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции притока/(оттока) движения денежных средств

	2018 г.	2017 г.	Изменения
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	751 271	101 521	+649 750
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	1 108 952	761 437	+347 515
Приобретение ОС, НМА	(51 272)	(13 084)	+38 188
Выплаченные дивиденды	(513 000)	-	+513 000

12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Цели и политика управления рисками

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

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

Главной задачей системы управления рисками и капиталом является обеспечение реализации Стратегии развития НКО на период 2018 - 2020 годы и прогнозных значений финансовых показателей на 2018 год, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

В целях построения эффективной стратегии интегрированной системы внутреннего контроля и системы управления рисками в НКО реализована модель трех уровней защиты, которая подразумевает вовлечение в процесс управления рисками персонала разного профиля, в том числе Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита, а также

непосредственное участие Совета директоров НКО в процедурах управления рисками посредством утверждения методологии определения значимых для НКО рисков, методологии оценки в отношении каждого из значимых рисков и порядка контроля за принятыми объемами значимых рисков.

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

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

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

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

- 1) Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 2) Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.
- 3) Правовой риск – риск понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.
- 4) Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Значимыми рисками в 2018 году признаны кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск (в 2017г.: кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный риск).

В 2018 году и 2017 году рыночный, валютный и процентные риски были не присущи деятельности НКО.

В течение 2018 года и 2017 года виды рисков по их степени концентрации не рассматривались, так как нормативными документами Банка России для НКО не установлена обязанность по выявлению, оценке и управлению риском концентрации.

Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

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

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками представляется отчетность в размере органом управления.

Кредитный риск контрагента

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

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

На 01.01.2019 активы, подверженные риску контрагента, составили 3 606 420 тыс. рублей, размер сформированного резерва 3 953 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 1 442 694 тыс. рублей, размер резерва - 3 335 тыс. рублей).

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

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств (факторов):

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие

неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

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

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 января 2019 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	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 046 648	3 007 693	38 955	-	-	-	2 725	2 723	2 725	2 725	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	2 148 136	2 148 110	26	-	-	-	2	X	2	2	-	-	-
1.7	прочие активы	898 512	859 583	38 929	-	-	-	2 723	2 723	2 723	2 723	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	547 731	511 560	36 171	-	-	-	362	362	362	362	-	-	-
2.6	прочие активы	547 731	511 560	36 171	-	-	-	362	362	362	362	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	3 594 379	3 519 253	75 126	-	-	-	3 087	3 085	3 087	3 087	-	-	-

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 января 2018 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
								II	III		IV	V		
1	Требования к кредитным организациям:	1 241 478	971 596	269 463	419	-	-	3 296	2 512	3 296	3 208	88	-	-
1.1	корреспондентские счета	879 299	849 620	29 679	-	-	-	784	X	784	784	-	-	-
1.7	прочие активы	361 320	121 117	239 784	419	-	-	2 512	2 512	2 512	2 424	88	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов	859	859	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам:	199 935	199 935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	199 935	199 935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1 441 452	1 171 531	269 463	419	-	39	3 335	2 551	3 335	3 208	88	-	39

Максимальная степень подверженности финансовых активов кредитному риску, за исключением просроченной задолженности, на 01.01.2019 определена в виде размера сформированного резерва 50% по контрагентам-поставщикам услуг (на 01.01.2018 – 21% по банку-контрагенту, находящему во временном управлении у УК «ФКБС»).

Просроченная задолженность свыше 30 календарных дней на 01.01.2019 составила 327 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 39 тыс. рублей). Иной просроченной задолженности у НКО на 01.01.2019 и на 01.01.2018г нет.

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у НКО не было.

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

В 2018 году и 2017 году НКО для своевременного исполнения обязательств банка-контрагента перед НКО приняло на учет в качестве выполнения обязательств контрагента фактически перечисленные денежные средства контрагента. При этом НКО по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не принимало такое обеспечение в уменьшение размера резерва на возможные потери по таким обязательствам.

В 2018 году и 2017 году активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

В 2018 году и 2017 году не было существенных изменений в системе управления кредитным риском контрагента, за исключением внесения изменений в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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:

- осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления риском ликвидности в НКО, своевременностью выявления риска ликвидности,

адекватностью определения (оценки) его размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления риском ликвидности.

Служба управления рисками:

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (Н15.1) 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 «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 15.09.2011 г (далее – Инструкция Банка России № 137-И).

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 2018 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 1 января 2019 года с учетом СПОД Н15.1 составил 147,1% (на 1 января 2018 с учетом СПОД – 125,2%).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляются следующими образом:

- организации движения платежных потоков НКО;
- контроль за состоянием корреспондентского счета в Банке России;
- соблюдение обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России № 137-И;
- мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз;
- сбор информации о рисковых событиях на постоянной основе;
- анализ текущего состояния объектов управления;
- анализ бизнес процессов.

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

Для минимизации риска ликвидности НКО использует:

- ежедневный контроль соблюдения норматива ликвидности Н15.1;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности НКО;
- управление ресурсной базой НКО.

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

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

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 16.10.2003 г. №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.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	1 886 503
Прочие обязательства	259 871
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 146 374

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	883 761
Прочие обязательства	78 049
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	961 810

НКО не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 148 202	-	-	-	-	2 148 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	67 464	67 464
Прочие активы	241 344	24 719	-	-	-	266 063
Всего финансовых активов	2 389 546	24 719	-	-	67 464	2 481 729
Обязательства						
Средства клиентов	1 886 503	-	-	-	-	1 886 503
Прочие обязательства	258 493	-	-	-	-	258 493
Всего финансовых обязательств	2 144 996	-	-	-	-	2 144 996
Чистый разрыв ликвидности	244 550	24 719	-	-	67 464	336 733
Совокупный разрыв ликвидности	244 550	269 269	269 269	269 269	336 733	

Распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	878 519	-	-	-	-	878 519
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	31 934	31 934
Прочие активы	140 333	-	-	-	-	140 333
Всего финансовых активов	1 018 852	-	-	-	31 934	1 050 786
Обязательства						
Средства клиентов	883 761	-	-	-	-	883 761
Прочие обязательства	77 796	-	-	-	-	77 796
Всего финансовых обязательств	961 557	-	-	-	-	961 557
Чистый разрыв ликвидности	57 295	-	-	-	31 934	89 229
Совокупный разрыв ликвидности	57 295	57 295	57 295	57 295	89 229	

В 2018 году и 2017 года убытков от реализации риска ликвидности зафиксировано не было, в т.ч. оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых.

В 2018 году и 2017 году не было существенных изменений в системе управления риском ликвидности.

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.

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

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля. В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей. В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и

тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности. В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

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

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

Правовой риск

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

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;
- методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;
- отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;
- наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского

обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента». В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В целях минимизации правового риска НКО применяет следующие методы:

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

Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

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

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;

- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Управление капиталом

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

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

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

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

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил с учетом СПОД 16,0% (на 1 января 2018 года с учетом СПОД - 9%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 2%. В течение 2018 года и 2017 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В 2018 году НКО не вносила изменения в политику по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления

капиталом. В 2017 году была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом взамен Методики расчета совокупного уровня риска, в которой был уточнен порядок расчета плановых уровней рисков.

В отчетном периоде была осуществлена выплата промежуточных дивидендов участникам НКО за 1 квартал 2018 года и за 9 месяцев 2018 года в размере 40 965 тыс. руб. и 398 000 тыс. руб., соответственно.

Дополнительно информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте НКО по адресу <https://www.mcplat.ru/>.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В течение отчетного периода НКО осуществляла операции со связанными сторонами – ключевым управленческим персоналом¹ и участниками, заключающиеся в выплате вознаграждения управленческому персоналу и расчетах, связанных с выплатой дивидендов участникам.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в балансе НКО отсутствуют.

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

	2018 г. (тыс. рублей/%)	2017 г. (тыс. рублей/%)
Сумма (размер) выкупленных долей	-	8 998 / 49,99
Сумма (размер) распределенных долей	225 / 1,25	8 773 / 48,74
Невыкупленная доля	-	225 / 1,25

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

Доходы и расходы от операций со связанными лицами – ключевым управленческим персоналом

	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	15 818	3 122

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

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

14. 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 внутренних 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 Финансового директора. Заседаний не было, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в 2018 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 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.

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

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 2018 году и 2017 году отсроченное вознаграждение не начислялось для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, а также для работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль.

Сравнительная таблица вознаграждений, выплаченных сотрудникам

	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	56 810	18 721
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 099	5 186
Расходы по выплате выходных пособий	2 053	120
Расходы на обучение персонала	1 237	-
Итого	74 199	24 027

В системе оплаты труда НКО в 2018 и 2017 годах гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, долгосрочные вознаграждения, выплаты на основе акций и на основе долевых инструментов не применялись. Количество и размер выходных пособий на 01.01.2019 составили 2 053 тысячи рублей, три пособия (на 01.01.2018: 120 тысяч рублей, два пособия).

В 2018 и в 2017 годах в НКО отсутствуют расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие начисления и выплаты, со сроком исполнения после окончания годового отчетного периода.

Сравнительная таблица вознаграждений, выплаченных сотрудникам, входящим в исполнительные органы

	2018 г.	2017 г.
Фиксированная часть оплаты труда	9 927	2 947
Нефиксированная часть оплаты труда (премия разовая)	4 238	175
Выходное пособие	1 653	-
Всего начислено	15 818	3 122

В 2018 году Советом директоров принята новая редакция «Кадровой политики» ООО НКО «Мобильная карта» (Протокол Совета Директоров № 47 от 29.12.2018), 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 2018 года сотрудникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили 15 818 тысяч рублей (в 2017 году: 3 122 тысячи рублей).

Неденежная форма оплаты труда в 2018 и 2017 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.

15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

За периоды 2018 год и 2017 год НКО раскрыта вся необходимая информация в полном объеме.

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальных сайтах НКО не позднее 3-х рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

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

Планируемая дата проведения годового Общего собрания участников – 26 апреля 2019 года.



Дата: 5 апреля 2019 г.

Шейкина Е.Н.

Розенкова В.В.