

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2019 года

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
1. ВВЕДЕНИЕ.....	8
2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	11
4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	12
5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.....	13
6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	13
7. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	14
8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	14
9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	14
11. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ НОРМАМ	15
12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	15
13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	15
14. ВОССТАНОВЛЕНИЕ/(ОТЧИСЛЕНИЯ) В РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	16
15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	16
16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	16
17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	18
18. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
19. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	23
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	24
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	25
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

**Участнику и Совету директоров
ООО НКО «МОБИ.Деньги»**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее по тексту – «НКО»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Руководство НКО несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания

«26» августа 2019 года



Нилиповская В.С.

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»
ОГРН: 1137711000107
125009, г. Москва, пер. Гнездниковский Б., д.7.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, г. Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603076491

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

(неаудированные данные)	Примечание	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	517 105	247 075
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	4	17 080	8 203
Текущие требования по налогу на прибыль	16	2 127	2 151
Отложенные налоговые активы		537	4 654
Финансовые вложения		-	72
Прочие активы	6	437 866	836 769
ВСЕГО АКТИВОВ		974 715	1 098 924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7	44	99
Средства клиентов	8	282 657	163 593
Прочие обязательства	9	571 282	855 867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		853 983	1 019 559
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль		102 732	61 365
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		120 732	79 365
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		974 715	1 098 924

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 25 утверждена Единственным участником ООО НКО «МОБИ.Деньги» 26 августа 2019 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы	12	11 937	2 528
Процентные расходы	12	(380)	-
Чистые процентные доходы		11 557	2 528
Комиссионные доходы	13	927 095	537 098
Комиссионные расходы	13	(446 939)	(238 105)
Чистые комиссионные доходы		480 156	298 993
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		4 846	6 722
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(1 252)	(417)
Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	14	21 157	(12 542)
Прочие операционные доходы		372	509
Чистые операционные доходы		516 836	295 793
Административные и прочие операционные расходы	15	(466 549)	(285 481)
Прибыль до налогообложения		50 287	10 312
Расходы по налогу на прибыль	16	(8 814)	(4 432)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		41 473	5 880
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		41 473	5 880

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 25 утверждена Единственным участником ООО НКО «МОБИ.Деньги» 26 августа 2019 года.

Генеральный директор


А.В. Церех



Главный бухгалтер


Е.П. Трашенкова

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2018 года	18 000	49 290	67 290
Совокупный доход за период	-	5 880	5 880
Остаток на 30 июня 2018 года	18 000	55 170	73 170
Остаток на 1 января 2019 года	18 000	61 365	79 365
Влияние ретроспективного пересчета при переходе на МСФО (IFRS) 16	-	(106)	(106)
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года	18 000	61 259	79 259
Совокупный доход за период	-	41 473	41 473
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	18 000	102 732	120 732

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 25 утверждена Единственным участником ООО НКО «МОБИ.Деньги» 26 августа 2019 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 049	2 958
Проценты уплаченные	(380)	-
Комиссии полученные	957 532	545 638
Комиссии уплаченные	(446 976)	(239 144)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4 846	6 722
Прочие операционные доходы	372	509
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(460 505)	(284 178)
Уплаченный налог на прибыль	(9 217)	(3 233)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	56 721	29 272
Чистый прирост операционных активов		
Прочие активы	25 215	31 709
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(55)	(4 288)
Средства клиентов	119 064	51 878
Прочие обязательства	75 800	(108 283)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	276 745	288
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг для продажи	147	(147)
Приобретение основных средств и НМА	(3 338)	(1 006)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 191)	(1 153)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Обязательства по финансовой аренде	(2 219)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 219)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 252)	(417)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	270 083	(1 282)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	247 162	144 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 3)	517 245	143 676

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 25 утверждена Единственным участником ООО НКО «МОБИ.Деньги» 26 августа 2019 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее «НКО») - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2013 году и работает на основании лицензии № 3523-К от 28 ноября 2016 года, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

В соответствии с указанной лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право осуществления следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (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 (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).

Основная деятельность. НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

В отчетном периоде в НКО активно развивались направления мобильной и электронной коммерции.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат НКО, являются операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, а также осуществлению переводов в адрес получателей-юридических лиц и кредитных организаций.

По состоянию на 30 июня 2019 года НКО имеет одно обособленное подразделение - Представительство ООО НКО «МОБИ.Деньги» в г. Санкт-Петербург по адресу г. Санкт-Петербург, 18-я линия В.О., д.29, литера Б.

Среднесписочная численность персонала в 1 полугодии 2019 года составляла 35 человек (1 полугодие 2018 года: 35 человек).

По состоянию на 30 июня 2019 года единственным участником НКО являлось Акционерное общество «МОБИ.Деньги».

Зарегистрированный адрес.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 125009, г. Москва, пер. Гнездниковский Б., д.7.

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что ООО НКО «МОБИ.Деньги» будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе».

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год.

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 01 января 2019 года новых стандартов и интерпретаций (см. **Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году**). Новые подходы в учетных оценках и методах расчета, применяемые НКО с 1 января 2019 года, описаны ниже:

Учет аренды в финансовой отчетности: С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, т.е. на дату предоставления арендодателем актива, являющегося предметом договора аренды арендатору в пользование.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие статьи и затраты:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи арендодателю, произведенные на дату начала аренды или до нее, за вычетом стимулов для заключения договора аренды;
- первоначальные понесенные прямые затраты;
- оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и выбытии актива, восстановлении участка, на котором он был расположен, или восстановлении актива, являющегося предметом договора аренды, до состояния, предусмотренного условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства материальных запасов.

После первоначального признания проводится оценка актива, представляющего собой право использования, по модели учета по себестоимости или модели учета по переоцененной стоимости согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства». При этом, согласно данному Стандарту, оценка актива, связанного с правом использования арендуемой инвестиционной недвижимостью, должна выполняться по справедливой стоимости, в случае применения модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» в отношении других объектов инвестиционной недвижимости. Как указано ниже, актив, представляющий собой право использования, корректируется в результате определенных изменений обязательства по аренде после даты начала аренды.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи должны содержать:

- фиксированные платежи (включая платежи, фиксированные по сути), за вычетом стимулов при заключении договора аренды, подлежащие получению от арендодателя;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки (например, индекса потребительских цен или базовой процентной ставки), с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, подлежащие выплате арендатором в отношении гарантированной ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если существует обоснованная уверенность в исполнении данного опциона арендатором;
- выплаты штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды определен с учетом того, что арендатор реализует опцион на расторжение договора аренды.

После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются на начисленные проценты (признанные в отчете о прибыли и убытках), и уменьшается на сумму арендных платежей. С целью отражения переоценки, изменения условий аренды или пересмотра платежей, фиксированных по сути, балансовая стоимость обязательства переоценивается.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Принципы оценки финансовых показателей. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

По состоянию на 30 июня 2019 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 год: 69,4706 рубля за 1 доллар).

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». НКО применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

НКО применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 НКО признала обязательство по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда», согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, если данная ставка может быть легко определена, либо по ставке привлечения дополнительных заемных средств на дату признания обязательства по аренде.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму авансовых платежей по операционной аренде по данным договорам аренды.

НКО признала активы в форме права пользования в размере 10 954 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

(неаудированные данные)	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	12 022
Эффект от применения дисконтирования	(1 068)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	10 954
Активы в форме права пользования по МСФО 16	10 954

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на НКО.

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3. Денежные средства и их эквиваленты

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 070	16 742
Депозиты в Банке России	170 000	40 000
Корреспондентские счета в банках России	295 287	189 928
Наращенные процентные доходы	888	492
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	517 245	247 162
Резерв под обесценение	(140)	(87)
Итого денежные средства и их эквиваленты	517 105	247 075

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 30 июня 2019 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах и краткосрочный депозит в Банке России.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года, все имеющиеся денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их нет.

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2019 года итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 140 тыс. руб. (1 полугодие 2018 год: 164 тыс. руб.) в части сторнирования резерва под обесценение.

Ниже представлено движение резерва под обесценение по корреспондентским счетам в банках России за период:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Остаток на 1 января	(87)	-
Создание резерва за период	(53)	-
Остаток за 30 июня	(140)	-

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

4. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за 1 полугодие 2019 года могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	НМА	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	313	122	7 768	-	8 203
Стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	2 214	263	14 645	-	17 123
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	11 953	11 953
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года	2 214	263	14 645	11 953	29 076
Поступление	256	-	2 006	-	2 262
Выбытие	(201)	-	-	-	(201)
Остаток на 30 июня 2019 года	2 269	263	16 650	11 953	31 136
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	1 902	141	6 877	1 105	10 025
Амортизация за 1 полугодие 2019 года	437	26	1 518	2 173	4 153
Выбытие	(122)	-	-	-	(122)
Остаток на 30 июня 2019 года	2 217	167	8 394	3 278	14 056
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	52	96	8 256	8 675	17 080

Изменения в составе основных средств за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	859	52	8 829	9 740
Стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	2 215	160	12 995	15 370
Поступление за год 2018	-	103	1 810	1 913
Выбытие	-	-	(160)	(160)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 215	263	14 645	17 123
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	1 356	108	4 166	5 630
Амортизация за год 2018	546	33	2 839	3 418
Выбытие	-	-	(128)	(128)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1902	141	6 877	8 920
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	313	122	7 768	8 203

Нематериальные активы представлены исключительными правами и неисключительными правами пользования программным обеспечением.

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

5. Финансовые вложения

ООО НКО «МОБИ. Деньги» 23 апреля 2019 года продало долю участия в уставном капитале ООО «Открытая Транспортная Платформа» равную 49,0% по номинальной стоимости. Номинальная стоимость указанной доли НКО составляла 147 тысяч рублей 00 копеек.

Ниже представлено движение резерва под обесценение финансовых вложений за период:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Остаток на 1 января	(75)	-
Восстановление (создание) резерва за период	75	(75)
Остаток на 30 июня	-	(75)

6. Прочие активы

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	367 601	740 488
Расчеты по комиссионным вознаграждениям	10	30 447
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6 867)	(10 712)
Итого прочих финансовых активов	360 744	760 223
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	76 678	93 794
Материалы на складе	368	20
Расходы будущих периодов	-	18
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и сборов во внебюджетные фонды	76	4
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(17 290)
Итого прочих нефинансовых активов	77 122	76 546
Итого прочих активов	437 866	836 769

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов за период:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Прочие финансовые активы		
Остаток на 1 января	(10 712)	(3 561)
Восстановление/(создание) резерва за период	3 845	(3 563)
Остаток на 30 июня	(6 867)	(7 124)
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	(17 290)	(5 638)
Восстановление/(создание) резерва за период	17 290	(8 904)
Остаток на 30 июня	-	(14 542)
Итого резерва за период:	(6 867)	(21 666)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства других банков

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	44	99
Итого средств других банков	44	99

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 17.

8. Средства клиентов

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Средства физических лиц на электронных кошельках	282 657	163 593
Итого средства клиентов	282 657	163 593
Краткосрочные	282 657	163 593

Средства 10 крупнейших остатков на счетах для осуществления переводов по состоянию на 30 июня 2019 года составляли 5 417 тыс. руб. или 2,0% от общих привлечений. (31 декабря 2018 год: 5 637 тыс. руб. или 3,4% от общих привлечений).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 17.

9. Прочие обязательства

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	560 159	782 272
Обязательства по аренде	8 735	-
Расчеты по переводам	140	141
Кредиторская задолженность за информационно-технологические услуги	6	41
Итого прочих финансовых обязательств	569 040	782 454
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	929	73 413
Кредиторская задолженность и авансы полученные	986	-
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	327	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 242	73 413
Итого прочих обязательств	571 282	855 867

Анализ обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической принадлежности приведен в Примечании 17.

10. Уставный капитал

Участникам предоставлено право продать свои доли НКО при условии предварительного уведомления. Доли участия, выпущенные НКО, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Значение Уставного капитала по состоянию на 30 июня 2019 года составило 18 000 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале.

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

11. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета резервного фонда и счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 30 июня 2019 года прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 30 249 тыс. руб. (31 декабря 2018 год: 6 218 тыс. рублей.).

12. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках и депозитам в ЦБ РФ	11 937	2 528
Итого процентных доходов	11 937	2 528
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	380	-
Итого процентных расходов	380	-
Чистые процентные доходы	11 557	2 528

13. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	286 932	134 034
Услуги по переводам	305 885	237 803
Комиссия по информационно техническому взаимодействию	203 782	-
Прочие	130 496	165 261
Итого комиссионных доходов	927 095	537 098
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	446 358	235 989
Комиссия за оказание посреднических услуг	446	1 750
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	35	34
Прочие	100	332
Итого комиссионных расходов	446 939	238 105
Чистый комиссионный доход	480 156	298 993

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

14. Восстановление/(отчисления) в резервы под обесценение

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 3)	(53)	-
Прочие финансовые активы (Примечание 6)	3 845	(3 563)
Прочие нефинансовые активы (Примечание 6)	17 290	(8 904)
Финансовые вложения (Примечание 5)	75	(75)
Итого возврат/(создание) резервов под обесценение	21 157	(12 542)

15. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Информационно-технологическое взаимодействие	447 784	264 587
Расходы на содержание персонала	10 645	10 455
Амортизация активов в форме права пользования	2 173	-
Амортизация основных средств	1 858	1 659
Связь	1 223	1 171
Административные расходы	1 084	2 960
Операционные налоги	657	1 456
Расходы от выбытия имущества	508	-
Профессиональные услуги	439	250
Ремонт и обслуживание	97	111
Охрана	24	-
Операционная аренда	-	1 801
Право за пользование объектами интеллектуальной собственности	-	468
Прочее	57	563
Итого операционных расходов	466 549	285 481

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(4 697)	(3 043)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(4 117)	(1 389)
Расходы по налогу на прибыль за период	(8 814)	(4 432)

За полугодие 2019 года текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла 20% (на 31 декабря 2018 года: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

16. Налог на прибыль (продолжение)

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	2019 года	2018 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	50 287	10 312
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	(10 057)	(2 062)
Прочие невременные разницы	1 243	(2 370)
Расходы по налогу на прибыль	(8 814)	(4 432)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% и представлены следующим образом:

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	
		прибыли или убытка	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Наличные средства и корсчет в ЦБ РФ	-	(17)	17
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	-	(15)	15
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	16	16	-
РВП по незавершенным расчетам	5 068	5 068	-
РВП прочее	15	15	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	4 154	4 154	-
Расчеты по комиссионным вознаграждениям	6 740	6 740	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	199	199	-
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	63	63	-
Накопленная амортизация ОС	443	442	1
Накопленная амортизация НМА	416	416	-
Предоплата за товары и услуги	1 368	1 368	-
Обязательства по аренде	76	76	-
Прочие активы	-	(5 600)	5 600
Общая сумма отложенного налогового актива	18 558	12 925	5 633
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Расчеты по переводам	(118)	(118)	-
Кредиторская задолженность и авансы полученные	(13 654)	(13 654)	-
Первоначальная стоимость НМА	(1 354)	(375)	(979)
Обязательства по аренде	(520)	(520)	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 375)	(2 375)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(18 021)	(17 042)	(979)
Чистый отложенный налоговый актив	537	(4 117)	4 654

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

17. Управление финансовыми рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.
- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО существенными.

НКО считает для себя существенными следующие виды рисков: кредитный риск; риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска в целях его минимизации, НКО осуществляет по прочим финансовым активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым 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:

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

В НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков.

В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту). Лимиты устанавливаются и пересматриваются Правлением НКО.

В течение 1 полугодия 2019 и в 2018 году нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на 30 июня 2019 может быть представлен следующим образом:

(неаудированные данные)	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	296 175	-	-	-	296 175	-	(140)	296 035
Прочие финансовые активы	367 611	-	-	-	367 611	(6 867)	-	360 744
Итого	663 786	-	-	-	663 786	(6 867)	(140)	656 779

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 представлен следующим образом:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	190 420	-	-	-	190 420	-	(87)	190 333
Прочие финансовые активы	770 935	-	-	-	770 935	(10 712)	-	760 223
Итого	961 355	-	-	-	961 355	(10 712)	(87)	950 556

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Финансовые услуги	Торгов- ля	Строй- тельст во	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	296 035	-	-	-	-	-	-	296 035
Прочие финансовые активы	360 744	-	-	-	-	-	-	360 744
Итого	656 779	-	-	-	-	-	-	656 779

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые услуги	Торгов- ля	Строй- тельство	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	190 333	-	-	-	-	-	-	190 333
Прочие финансовые активы	760 223	-	-	-	-	-	-	760 223
Итого	950 556	-	-	-	-	-	-	950 556

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в НКО направлено на поддержание положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимальное нормативное значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.
- в НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.
- при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.
- каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.
- стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.
- управление ликвидностью осуществляется в НКО ежедневно и непрерывно.

В течение 1 полугодия 2019 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 30 июня 2019 года это числовое значение норматива ликвидности составило 304,8% (на 30 июня 2018 года: – 197,7%), что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО отслеживает выполнение нормативных требований на ежедневной основе и ежеквартально направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года НКО своевременно и в полном объеме исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств на 30 июня 2019:

(неаудированные данные)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	517 105	-	-	-	517 105
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	17 080	17 080
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	2 127	2 127
Отложенные налоговые активы	-	-	-	537	537
Прочие активы	409 036	28 027	353	450	437 866
Итого активов	926 141	28 027	353	20 194	974 715
Обязательства					
Средства других банков	44	-	-	-	44
Средства клиентов	282 657	-	-	-	282 657
Прочие обязательства	562 359	3 264	4 450	1 209	571 282
Итого обязательств	845 060	3 264	4 450	1 209	853 983
Чистая балансовая позиция	81 081	24 763	(4 097)	18 985	120 732
Накопленная балансовая позиция	81 081	105 844	101 747	120 732	

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	247 075	-	-	-	247 075
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	8 203	8 203
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	2 151	2 151
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4 654	4 654
Финансовые вложения	-	72	-	-	72
Прочие активы	836 736	9	-	24	836 769
Итого активов	1 083 811	81	-	15 032	1 098 924
Обязательства					
Средства других банков	99	-	-	-	99
Средства клиентов	163 593	-	-	-	163 593
Прочие обязательства	854 633	-	-	1 234	855 867
Итого обязательств	1 018 325	-	-	1 234	1 019 559
Чистая балансовая позиция	65 486	81	-	13 798	79 365
Накопленная балансовая позиция	65 486	65 567	65 567	79 365	

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению средств, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма обязательств на недисконтированной основе равна сумме обязательств, представленной в отчете о финансовом положении.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на месте регистрации контрагентов НКО.

Ниже представлен анализ географического риска в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	517 105	-	-	517 105
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	17 080	-	-	17 080
Текущее требование по налогу на прибыль	2 127	-	-	2 127
Отложенные налоговые активы	537	-	-	537
Прочие активы	415 393	134	22 340	437 866
Итого активов	952 242	134	22 340	974 715
Обязательства				
Средства других банков	44	-	-	44
Средства клиентов	282 657	-	-	282 657
Прочие обязательства	560 017	10 924	341	571 282
Итого обязательств	842 718	10 924	341	853 983
Чистая балансовая позиция	109 524	(10 791)	21 999	120 732

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географического риска в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	247 075	-	-	247 075
Основные средства и нематериальные активы	8 203	-	-	8 203
Текущее требование по налогу на прибыль	2 151	-	-	2 151
Отложенные налоговые активы	4 654	-	-	4 654
Финансовые вложения	72	-	-	72
Прочие активы	834 677	-	2 092	836 769
Итого активов	1 096 832	-	2 092	1 098 924
Обязательства				
Средства других банков	99	-	-	99
Средства клиентов	163 593	-	-	163 593
Прочие обязательства	849 621	6 246	-	855 867
Итого обязательств	1 013 313	6 246	-	1 019 559
Чистая балансовая позиция	83 518	(6 246)	2 092	79 365

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. По мнению НКО, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

18. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

19. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке по состоянию на отчетную дату. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств НКО по состоянию на отчетную дату, не отличается существенно от их текущей стоимости.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

20. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В 1 полугодии 2019 года и в 2018 году эти операции включали в себя услуги по информационно-технологическому обслуживанию, приобретение нематериального актива (программа), субаренде помещения. Указанные операции осуществлялись по рыночным ценам. Операции со связанными сторонами осуществлялись НКО только с участником.

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018
(неаудированные данные)		
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Активы		
Прочие активы	53 587	78 817
Итого активы	53 587	78 817

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 30 июня 2019 год составила 8 675 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 5 850 тыс. руб.). Расходы по их аренде за 1 полугодие 2019 года составили 2 553 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года :1 799 тыс. руб.).

Операционные расходы в отчетном периоде составили 130 802 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 40 184 тыс. руб.).

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству НКО за 1 полугодие 2019 года составил 1 339 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 1 387 тыс. руб.)

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству НКО за 1 полугодие 2019 года составил 1 339 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 1 387 тыс. руб.)

21. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы она продолжала приносить доход своим участникам и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных долей и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) должен включать при их наличии – фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прибыль текущего года не подтвержденную аудиторской организацией, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 2% от общей суммы обязательств (пассивов).

По состоянию за 30 июня 2019 года данный коэффициент составил 53,1% (на 31 декабря 2018 год: 63,4%), превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение необходимых нормативных требований на ежедневной основе и на ежеквартальной основе направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 1 полугодия 2019 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 30 июня 2019 и в течение 2018 года коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

(неаудированные данные)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	102 732	61 365
Итого капитал 1-го уровня	120 732	79 365
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	120 732	79 365

22. События после промежуточного отчетного периода

Существенных событий после промежуточного отчетного периода, которые могут оказать влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность не происходило.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 25 утверждена Единственным участником ООО НКО «МОБИ.Деньги» 26 августа 2019 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Грашенкова

Примечания №1-22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

25 (Владимир
Иванов) лист(а)(ов)

ПОДПИСЬ

М.П. «ИНТЭК-Аудит»

