

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в
соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности (неаудированная)**

30 июня 2017 года

Содержание

Содержание.....	2
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Примечания к финансовой отчетности.....	7
1. Введение.....	7
2. Экономическая среда, в которой нко осуществляет свою деятельность.....	7
2. Экономическая среда, в которой нко осуществляет свою деятельность (продолжение).....	8
3. Основы составления отчетности.....	8
4. Принципы учетной политики, важные оценки и суждения.....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
6. Основные средства и нематериальные активы.....	10
7. Прочие активы.....	11
8. Средства других банков.....	11
9. Средства клиентов.....	12
10. Прочие обязательства.....	12
11. Уставный капитал.....	12
12. Нераспределенная прибыль по российским нормам.....	13
13. Процентные доходы и расходы.....	13
14. Комиссионные доходы и расходы.....	13
15. Восстановление/(отчисления) в резервы под обесценение.....	14
16. Административные и прочие операционные расходы.....	14
17. Налог на прибыль.....	14
17. Налог на прибыль (продолжение).....	15
18. Управление финансовыми рисками.....	15
19. Внебалансовые и условные обязательства.....	20
19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение).....	21
20. Операции со связанными сторонами.....	21
21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	22
22. Управление капиталом.....	22

ООО НКО «МОБИ.Деньги»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет о финансовом положении**

	При меча ние	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	183 080	276 008
Основные средства и нематериальные активы	6	5 648	6 664
Текущие требования по налогу на прибыль		-	988
Отложенные налоговые активы		650	2 072
Прочие активы	7	95 346	98 056
ВСЕГО АКТИВОВ		284 724	383 788
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	-	37
Средства клиентов	9	35 044	67 899
Прочие обязательства	10	171 375	253 060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		206 419	320 996
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль		60 305	44 792
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		78 305	62 792
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		284 724	383 788

Утверждено к выпуску Правлением ООО НКО «МОБИ.Деньги» 25 августа 2017 года.

Генеральный директор

А.В. Церех

Главный бухгалтер

Е.П. Тращенко



ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

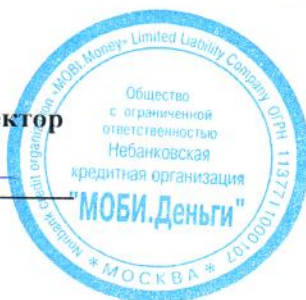
Промежуточный отчет о совокупном доходе кредитной организации

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i>			
Процентные доходы	13	6 269	8 457
Чистые процентные доходы		6 269	8 457
Комиссионные доходы	14	537 288	518 195
Комиссионные расходы	14	(191 039)	(85 803)
Чистые комиссионные доходы		346 249	432 392
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		5	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		24	-
Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	15	718	(124)
Чистые операционные доходы		353 265	440 725
Административные и прочие операционные расходы	16	(334 970)	(430 037)
Прибыль до налогообложения		18 295	10 688
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	17	(2 782)	4 163
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		15 513	14 851
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		15 513	14 851

Утверждено к выпуску Правлением ООО НКО «МОБИ.Деньги» 25 августа 2017 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 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	18 000	25 675	43 675
<i>Совокупный доход за период</i>	-	14 851	14 851
<i>Остаток на 30 июня 2016 года</i>	18 000	40 526	58 526
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	18 000	44 792	62 792
<i>Совокупный доход за период</i>	-	15 513	15 513
<i>Остаток на 30 июня 2017 года</i>	18 000	60 305	78 305

Утверждено к выпуску Правлением ООО НКО «МОБИ.Деньги» 25 августа 2017 года.

Генеральный директор


А.В. Церех

Главный бухгалтер


Е.П. Грашенкова



ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 269	8 457
Комиссии полученные	537 288	518 195
Комиссии уплаченные	(191 039)	(85 803)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(332 871)	(430 034)
Уплаченный налог на прибыль	(1 360)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	18 292	10 815
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	4 575
Прочие активы	3 428	37 390
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(37)	(472)
Средства клиентов	(32 855)	20 942
Прочие обязательства	(81 686)	(132 220)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(92 858)	(58 970)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (примечание б)	-	(1 507)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	(1 507)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	24	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(92 834)	(60 477)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	275 069	366 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	182 235	305 622

Утверждено к выпуску Правлением ООО НКО «МОБИ.Деньги» 25 августа 2017 года.

Генеральный директор


А.В. Церех



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, 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.

Среднесписочная численность персонала в 1 полугодии 2017 года составляла 18 человек (2016: 18 человек).

Зарегистрированный адрес.

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

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 2017 года единственным участником НКО являлось Акционерное общество «МОБИ.Деньги».

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

В то же время, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- в июне 2017 года годовая инфляция снизилась и составила 4,4%, в то время как в июне 2016 года она составляла 7,5%, а в декабре 2016 года 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 9,0% годовых;
- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poors изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах останутся слабыми.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

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 2016 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2017 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34 во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики, важные оценки и суждения

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 2016 года.

Оценки и суждения руководства

Оценки и суждения, осуществленные руководством НКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По состоянию за 30 июня 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рубля за 1 доллар США и 67.4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном периоде

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается.

Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 119	36 007
Корреспондентские счета в банках России	163 961	240 001
Итого денежных средств и их эквивалентов	183 080	276 008

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2017 года итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 845 тыс.руб. (2016: 939 тыс.руб.) на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России.

6. Основные средства и нематериальные активы

неаудированные данные	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	1 405	84	5 175	6 664
Стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	2 215	160	7 692	10 067
Поступление за 1 полугодие 2017	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	2 215	160	7 692	10 067
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	810	76	2 517	3 403
Амортизация за 1 полугодие 2017 года	270	16	730	1 016
Выбытие	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	1 080	92	3 247	4 419
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	1 135	68	4 445	5 648

Нематериальные активы представлены исключительными правами на программу для ЭВМ «Универсальный Бэкофис (УБО). Пилотная версия» и исключительными правами пользования на программу для ЭВМ «Бэк офис интернет-эквайринг», а также, неисключительными правами пользования программным обеспечением.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)***7. Прочие активы**

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	87 430	99 120
Расчеты по комиссионным вознаграждениям	-	572
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 301)	(4 193)
Итого прочих финансовых активов	86 129	95 499
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	11 308	2 419
Материалы на складе	63	90
Авансовые платежи по операционным налогам	11	-
Расходы будущих периодов	13	52
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 178)	(4)
Итого прочих нефинансовых активов	9 217	2 557
Итого прочих активов	95 346	98 056

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2017 года	2016 года
Остаток на 1 января	4 197	110
Отчисления/(Восстановление) резервов за период	(718)	124
Остаток за 30 июня	3 479	234

8. Средства других банков

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
Корреспондентские счета	-	37
Итого средств других банков	-	37

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
Физические лица		
Привлеченные средства юридических лиц	13 560	52 035
Средства физических лиц на электронных кошельках	21 484	15 864
Итого средства клиентов	35 044	67 899
Краткосрочные	35 044	67 899
Долгосрочные	-	-

На 30 июня 2017 средства клиентов представлены обеспечением по договорам информационно-технологического взаимодействия в сумме 13 560 тыс.руб.(2016 год -52 035 тыс.руб.) и средствами физических лиц на электронных кошельках в сумме 21 484 тыс.руб.(2016 год – 15 864 тыс. руб.).

10. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	170 399	203 926
Кредиторская задолженность за информационно-технологические услуги	96	48 425
Расчеты по переводам	-	21
Итого прочих финансовых обязательств	170 495	252 372
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	853	661
Операционные налоги	27	27
Итого прочих нефинансовых обязательств	880	688
Итого прочих обязательств	171 375	253 060

11. 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 за 30 июня 2017 года составило 18 000 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 11.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

12. 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 2017 года прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 12 085 тыс.руб. (2016: 17 017 тыс.руб.).

13. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы	6 269	8 457
Итого процентных доходов	6 269	8 457
Чистые процентные доходы	6 269	8 457

14. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	137 341	262 570
Услуги по переводам	211 067	140 466
Прочие	188 880	115 159
Итого комиссионных доходов	537 288	518 195
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	190 332	85 761
Комиссия за оказание посреднических услуг	503	31
Прочие	184	6
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	20	5
Итого комиссионных расходов	(191 039)	(85 803)
Чистый комиссионный доход	346 249	432 392

ООО НКО «МОБИ.Деньги»*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)***15. Восстановление/(отчисления) в резервы под обесценение**

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>Прочие финансовые активы (примечание 7)</i>	2 892	(124)
<i>Прочие нефинансовые активы (примечание 7)</i>	(2 174)	-
<i>Итого возврат/(создание) резервов под обесценение</i>	718	(124)

16. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>Информационно-технологическое взаимодействие</i>	314 426	418 287
<i>Административные расходы:</i>	7 900	-
<i>в т.ч. услуги контакт-центра</i>	7 500	-
<i>вступительные членские и регистрационные взносы</i>	400	-
<i>Расходы на содержание персонала</i>	6 304	5 847
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	1 422	1 360
<i>Операционная аренда</i>	1 270	1 268
<i>Амортизация основных средств</i>	1 016	571
<i>Связь</i>	893	777
<i>Операционные налоги</i>	638	765
<i>Профессиональные услуги</i>	250	225
<i>Ремонт и обслуживание</i>	160	88
<i>Прочее</i>	689	849
<i>Итого операционных расходов</i>	334 968	430 037

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2017 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль</i>	1 360	338
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с:</i>		
- <i>возникновением и списанием временных разниц</i>	1 422	(4 501)
<i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	2 782	(4 163)

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

17. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

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%.

По состоянию на 30 июня 2017 года имелось отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 650 тыс.руб. (1 полугодие 2016 года - отложенное налоговое обязательство 10 тыс.руб.).

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

<i>(неаудированные данные)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	18 295	10 688
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	3 659	2 138
<i>Прочие невременные разницы</i>	(877)	(6 301)
<i>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль</i>	2 782	(4 163)

18. 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.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится кредитный 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 активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Главы 4 Положения Банка России № 283–П, 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:

- 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.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с Положением Банка России № 283-П 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 2017 и в 2016 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, отраженных в приведенной ниже таблице.

30 июня 2017 года (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	163 961	-	-	-	163 961	-	-	163 961
Прочие финансовые активы	87 430	-	-	-	87 430	(1 301)	-	86 129
Итого	251 391	-	-	-	251 391	(1 301)	-	250 090

31 декабря 2016 года	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	240 001	-	-	-	240 001	-	-	240 001
Прочие финансовые активы	99 692	-	-	-	99 692	(4 193)	-	95 499
Итого	339 693	-	-	-	339 693	(4 193)	-	335 500

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов.

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках России	163 961	-	163 961
Прочие финансовые активы	86 129	-	86 129
За 30 июня 2017 года	250 090	-	250 090

31 декабря 2016 года	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках России	240 001	-	240 001
Прочие финансовые активы	95 499	-	95 499
За 31 декабря 2016 года	335 500	-	335 500

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов.

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Финансов ые услуги	Торговля	Строи- тельств о	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	163 961	-	-	-	-	-	-	163 961
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	86 129	-	86 129
За 30 июня 2017 года	163 961	-	-	-	-	86 129	-	250 090

31 декабря 2016 года	Финансов ые услуги	Торговля	Строи- тельств о	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	240 001	-	-	-	-	-	-	240 001
Прочие финансовые активы	95 499	-	-	-	-	-	-	95 499
За 31 декабря 2016 года	335 500	-	-	-	-	-	-	335 500

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2016 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 31 декабря 2016 года этот коэффициент составил 134,7% (2015 год – 102,9%), что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО отслеживает выполнение нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2015 годов НКО своевременно и в полном объеме исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов.

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Привлеченные средства юридических лиц	13 560	-	-	-	13 560
Средства клиентов – физические лица	21 484	-	-	-	21 484
Прочие финансовые обязательства	170 495	-	-	-	170 495
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	205 539	-	-	-	205 539

31 декабря 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	37	-	-	-	37
Привлеченные средства юридических лиц	52 035	-	-	-	52 035
Средства клиентов – физические лица	15 864	-	-	-	15 864
Прочие финансовые обязательства	253 060	-	-	-	253 060
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	320 996	-	-	-	320 996

Общая сумма 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.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

19. 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.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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.

Обязательства по операционной аренде

НКО арендует мебель, а также площади для размещений головного офиса. Договора аренды заключены на срок 11 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации на такой же срок.

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 2017 года и в 2016 году эти операции включали в себя осуществление расчетов, информационно-технологическое обслуживание, приобретение нематериального актива(программа), хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда. Указанные операции осуществлялись по рыночным ценам. Операции со связанными сторонами осуществлялись НКО только с участником.

Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 и 2016 годы.

	Шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные)	2016 год
	Участник	
Кредиторская задолженность:		
Остаток задолженности на 1 января	14 403	76
Возникновение задолженности	44 190	47 137
Списание задолженности	(29 787)	(61 616)
Влияние изменения валютных курсов	-	-
Остаток задолженности	-	14 403
Дебиторская задолженность:		
Остаток задолженности на 1 января	-	36 001
Возникновение задолженности	63 679	81 015

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

<i>Списание задолженности</i>	(53 608)	(117 016)
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-
<i>Остаток задолженности</i>	10 071	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон составила 2 308 тыс.руб. (2016: 2 308 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 1 полугодие 2017 года составили 1 496 тыс.руб. (2016: 3 018 тыс.руб.).

Операционные расходы в отчетном периоде составили 80 429 тыс.руб., расходы по лицензионным соглашениям – 1 251 тыс.руб. (2016: 169 996 тыс.руб. и 2 502 тыс.руб. соответственно).

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству НКО за 1 полугодие 2017 года составил 1 690 тыс.руб. (2016: 3 428 тыс.руб.).

21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 17.

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.

22. 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 по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы она продолжала приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

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, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление капиталом (продолжение)

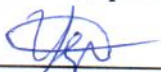
Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 2% от общей суммы обязательств (пассивов).

По состоянию за 30 июня 2017 года этот коэффициент составил 70,8%, превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и раз в полгода направляет в Банк России соответствующую отчетность (2016: 26,7%). В течение года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 30 июня 2017 и в течение 2016 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.

Утверждено к выпуску Правлением ООО НКО «МОБИ.Деньги» 25 августа 2017 года.

Генеральный директор



А.В. Церех



Главный бухгалтер



Е.П. Трашенкова