



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

ООО НКО «МОБИ.Деньги» ИНН/КПП 7750005852/771001001
ОГРН 1137711000107 ОКПО 18840388
125009, г. Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 7
тел./факс +7 (495) 792-15-36 / +7 (495) 221-05-52
e-mail: info@nkomobi.ru

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

**Годовая финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение**



Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация

«МОБИ.Деньги»

ООО НКО «МОБИ.Деньги» ИНН/КПП 7750005852/771001001

ОГРН 1137711000107 ОКПО 18840388

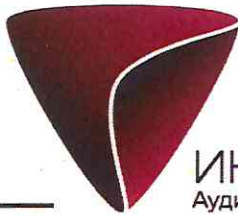
125009, г. Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 7

тел./факс +7 (495) 792-15-36 / +7 (495) 221-05-52

e-mail: info@nkomobi.ru

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	2
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
1. ВВЕДЕНИЕ	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	21
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	22
7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	23
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	24
9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	24
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	25
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	25
13. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	25
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
16. ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	26
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	27
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	27
19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	29
20. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
22. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	45
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	46



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее по тексту – «НКО»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 24 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что 06 апреля 2021 года НКО получено предписание Банка России об ограничении объема операций по переводу денежных средств в пользу/от компаний нерезидентов и по переводу денежных средств на основании договоров, заключенных с компаниями нерезидентами с 07 апреля 2021 года сроком на шесть месяцев.

Данное событие указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности НКО за 2020 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделение управления рисками НКО не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы НКО, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для НКО кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственных средств (капитала) НКО и выполнению обязательных нормативов;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском соответствовали внутренним документам НКО;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками НКО и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия во всех существенных отношениях внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Нилиповская В.С.

«21» апреля 2021 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»
(ООО НКО «МОБИ.Деньги»)
ОГРН: 1137711000107 от 22.10.2013
125009, г. Москва, пер. Гнезниковский Б., д. 7

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006010866

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

Активы	Примечания	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 568 504	826 325
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	6	14 005	18 605
Текущее требование по налогу на прибыль		3 837	4 392
Отложенные налоговые активы	18	-	-
Финансовые вложения	7	-	-
Прочие активы	8	1 282 327	570 932
Итого активов		2 868 673	1 420 254
Обязательства			
Средства других банков	9	61	112
Средства клиентов	10	944 306	701 308
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 750	-
Отложенные налоговые обязательства	18	4 871	-
Прочие обязательства	11	1 775 893	606 664
Итого обязательств		2 727 881	1 308 084
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	13	122 792	94 170
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		140 792	112 170
Итого обязательств и капитала		2 868 673	1 420 254

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Л.С. Камаева

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Наименование статей	Примечание	За 2020 год	За 2019 год
Процентные доходы	14	24 230	26 431
Процентные расходы	14	(812)	(841)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		23 418	25 590
Комиссионные доходы	15	3 090 357	2 046 393
Комиссионные расходы	15	(1 292 939)	(888 953)
Чистые комиссионные доходы (чистые комиссионные расходы)		1 797 418	1 157 440
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой		2 715	8 658
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты		1 431	(2 060)
Отчисления/(восстановление) в резервы под обесценение		(205)	22 270
Прочие операционные доходы		1 519	1 070
Чистые доходы (расходы)		1 826 296	1 212 968
Административные и прочие операционные расходы	17	(1 789 211)	(1 172 971)
Прибыль (убыток) до налогообложения		37 085	39 997
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	18	(8 463)	(7 086)
Прибыль (убыток) за период		28 622	32 911
Совокупный доход (убыток) за период		28 622	32 911

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Л.С. Камаева

ООО НКО «МОБИ.Деньги»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**
(в тысячах российских рублей)**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
По состоянию 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
Прибыль/(убыток) за 2019 год			32 911	32 911
По состоянию на 31 декабря 2019 года	18 000	-	94 170	112 170
Прибыль/(убыток) за 2020 год			28 622	28 622
По состоянию на 31 декабря 2020 года	18 000	-	122 792	140 792

Генеральный директор

А.В. Церех

Главный бухгалтер

Л.С. Камаева



Отчет о движении денежных средств

	За 2020 год	За 2019 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	23 560	25 167
Проценты уплаченные	(812)	(841)
Комиссии полученные	3 075 813	2 033 724
Комиссии уплаченные	(1 290 535)	(888 254)
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2 715	8 658
Прочие операционные доходы	1 519	1 069
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 784 812)	(1 162 346)
Уплаченный налог на прибыль	(1 696)	(7 160)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 752	10 017
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Обязательные резервы в ЦБ РФ		
Чистое изменение депозитов в банках	876	-
Прочие активы	927	43 971
Чистый прирост/снижение операционных обязательств	-	-
Средства других банков	(51)	13
Средства клиентов	242 997	537 716
Прочие обязательства	481 085	(2 670)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	751 586	589 047
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Денежные потоки от долевого участия в финансовых активах	-	147
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(85)	(2 303)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(85)	(2 156)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Обязательства по финансовой аренде	(9 692)	(4 757)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(9 692)	(4 757)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 431	(2 060)

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	За 2020 год	За 2019 год
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	743 240	580 074
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	826 744	246 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 569 984	826 744

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Л.С. Камаева



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 2020 году в НКО активно развивались направления мобильной и электронной коммерции, переводы через банковских платежных агентов. Перспективными направлениями бизнеса НКО являются POS-эквайринг (предоставление платежных услуг банковскими картами на розничном рынке) и оплата покупок с помощью QR-кодов.

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 2020 году составляла 33 человека (2019: 40 человек).

Зарегистрированный адрес.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 125009, г. Москва, пер. Гнезниковский 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года единственным участником НКО являлось Акционерное общество «МОБИ.Деньги».

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство РФ, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, спрос, товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Введение Правительством РФ ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики.

Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений. Банк России снизил ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

В 2020 году Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

По итогам 2020 года восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%. В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублем за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

НКО оценивает влияние произошедших событий (пандемия коронавируса COVID-19, рецессия на глобальных и российских фондовых рынках, ослабление курса рубля, введение Правительством РФ ограничений на передвижение и ведение деятельности и т.д.) на финансовое положение НКО, как значимое, но не критичное. Несмотря на некоторое падение оборотов (связанных с операциями оплаты туристических услуг, продаж авиабилетов и т.п.), НКО в целом сохраняет финансовую устойчивость. Также НКО продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в течение не менее 12 месяцев года, следующего за отчетным.

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.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство НКО приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Годовая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что НКО будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2013 году.

Основа составления финансовой отчетности

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 01 января 2020 года новых стандартов и интерпретаций. Новые подходы в учетных оценках и методах расчета, применяемые НКО с 1 января 2020 года, описаны ниже:

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на НКО:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, совершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Инфор-

мация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Новые стандарты и усовершенствования, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, применимые для деятельности НКО и утвержденные для применения в Российской Федерации (если не указано иное), которые НКО не применяет досрочно, представлены ниже:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.

Указанные поправки не окажут существенного влияния на отчетность НКО.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 НКО приняла решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2020 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	на 31 декабря 2020	на 31 декабря 2019
Рубль / доллар США	73,8757	61,9057
Рубль / Евро	90,6824	69,3406
Рубль / 100 киргизских сомов	89,1537	88,6304
Рубль / 10 таджикских сомони	65,2180	63,8862
Рубль / 10000 узбекские сумы	70,6269	64,9929
Рубль / 100 армянский драм	14,1457	12,9239

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, не предусматривает покупки и продажи финансовых активов.

НКО классифицирует финансовые активы только по категории дебиторская задолженность.

Операции по покупке или продаже признаются, когда НКО становится стороной договора по операциям с данным финансовым активом.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые НКО намерен продать немедленно или в ближайшем будущем.

Дебиторская задолженность включает средства в других банках и авансы клиентам. Первоначальное признание дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности контрагента;
- нарушение исполнения контрагентом договорных обязательств;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;
- наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период.

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Учет аренды

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.

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.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке.

Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены решением единственного участника НКО. Объявление выплат участнику после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участнику и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В соответствии с имеющейся лицензией НКО не принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Остатки по счетам в ЦБ РФ	94 111	6 931
Депозиты в Банке России	570 000	297 000
Корреспондентские счета в банках России	905 873	522 813
Наращенные процентные доходы	774	878
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	1 570 758	827 622
Резерв под обесценение	(2 254)	(1 297)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 568 504	826 325

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 2020 год итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было скорректировано на 774 тыс. рублей в части сторнирования наращенного процентного дохода и резерва под обесценение в сумме (2 254) тыс. рублей (2019: 878 тыс. рублей на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России, (1 297) тыс. рублей резерва под обесценения).

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

Движение резервов под обесценение было следующим:

	За 2020 год	За 2019 год
Остаток на 1 января	(1 297)	(87)
Отчисление/восстановление резерва за период	(957)	(1 210)
Остаток на 30 июня	(2 254)	(1 297)

6. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	186	80	6 853	11 486	18 605
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	2 436	263	16 652	13 290	32 641
Пересмотренный остаток на 1 января 2020 года	2 436	263	16 652	13 290	32 641
Поступление	85	-	-	23 695	23 780
Выбытие	-	-	-	(24 327)	(24 327)
Прочее	-	-	-	(506)	(506)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	2 521	263	16 652	12 152	31 588
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2020 года	2 250	183	9 799	1 804	14 036
Пересмотренный остаток на 1 января 2020 года	2 250	183	9 799	1 804	14 036
Амортизация за отчетный период	74	21	2 678	5 657	8 430
Выбытие	-	-	-	(4 762)	(4 762)
Прочее	-	-	-	(121)	(121)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	2 324	204	12 477	2 578	17 583
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	197	59	4 175	9 574	14 005

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря	313	122	7 768		8 203

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
2018 года					
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	2 215	263	14 645	-	17 123
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	11 953	11 953
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года					
	2 215	263	14 645	11 953	29 076
Поступление	422	-	2 007	13 290	15 719
Выбытие	(201)	-	-	(11 953)	(12 154)
По состоянию на 31 декабря 2019 года					
	2 436	263	16 652	13 290	32 641
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 года	1 902	141	6 877	-	8 920
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	1 105	1 105
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 года					
	1 902	141	6 877	1 105	10 025
Амортизация за отчетный период	469	42	2 922	4 702	8 135
Выбытие	(121)	-	-	(4 003)	(4 124)
По состоянию на 31 декабря 2019 года					
	2 250	183	9 799	1 804	14 036
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года					
	186	80	6 853	11 486	18 605

7. Финансовые вложения

В 2018 году ООО НКО «МОБИ.Деньги» осуществила финансовые вложения в уставный капитал ООО «Открытая транспортная платформа» в размере 147 тыс. рублей с долей участия 49,0%, основным видом деятельности которого является разработка компьютерного программного обеспечения. ООО «Открытая транспортная платформа» зарегистрирована 28 мая 2018 года. По результатам ее деятельности в 2018 году получен чистый убыток в размере 258 тыс. рублей ООО НКО «МОБИ.Деньги» приняла решение сформировать резерв в отношении указанных выше финансовых вложений в размере 75 тыс. рублей

23 апреля 2019 года НКО продала долю участия в уставном капитале ООО «Открытая Транспортная Платформа» равную 49,0% по номинальной стоимости.

Движение резерва под обесценение финансовых вложений было следующим:

2020 года

2019 года

ООО НКО «МОБИ.Деньги»*Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года*

Остаток на 1 января	-	(75)
Восстановление (создание) резерва за период	-	75
Остаток на 31 декабря	-	-

8. Прочие активы

	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 165 498	461 279
Расчеты по комиссионным вознаграждениям	57 690	42 563
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 845)	(4 597)
Итого прочих финансовых активов	1 219 343	499 245
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	62 768	70 943
Материалы на складе	214	95
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	2	19
Прочие активы	-	630
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	62 984	71 687
Итого прочих активов	1 282 327	570 932

По состоянию на 31.12.2020 года НКО произвела взаимозачет прочих активов и прочих обязательств на общую сумму 293 156 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2019 г.: 118 453 тыс. рублей). Данный взаимозачет был проведен по строкам прочих активов (в рамках незавершенных расчетов) и прочих обязательств отчета (в рамках незавершенных расчетов по финансовым обязательствам) о финансовом положении.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За 2020 год	За 2019 год
Прочие финансовые активы		
Остаток на 1 января	(4 597)	(10 712)
Восстановление/(создание) резерва за период	752	6 115
Остаток на 31 декабря	(3 845)	(4 597)
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	-	(17 290)
Восстановление/(создание) резерва за период	-	17 290
Остаток на 31 декабря	-	-
Итого резерва за период:	(3 845)	(4 597)

9. Средства других банков

	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Корреспондентские счета	61	112
Итого средств в других банках	61	112

10. Средства клиентов

	На 31.12.2020	На 31.12.2019
<i>Средства физических лиц на электронных кошельках</i>	944 306	701 308
Итого средства клиентов	944 306	701 308
Краткосрочные	944 306	701 308

Средства 10 крупнейших остатков на счетах для осуществления переводов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли 4 137 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 4 863 тыс. рублей) или 0,4% от общих привлечений (на 31 декабря 2019 года: 0,7%).

11. Прочие обязательства

	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Прочие финансовые обязательства		
<i>Незавершенные расчеты по финансовым обязательствам</i>	1 554 048	530 580
<i>Обязательства по аренде</i>	8 929	11 421
<i>Расчеты по переводам</i>	2 508	403
<i>Кредиторская задолженность за информационно-технологические услуги</i>	-	8
Итого прочих финансовых обязательств	1 565 485	542 412
Прочие нефинансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	1 547	1 434
<i>Кредиторская задолженность и авансы полученные</i>	208 295	62 302
<i>Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль</i>	566	516
Итого прочих нефинансовых обязательств	210 408	64 252
Итого прочих обязательств	1 775 893	606 664

По состоянию на 31.12.2020 года НКО произвела взаимозачет прочих активов и прочих обязательств на общую сумму 293 156 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2019 г.: 118 453 тыс. рублей). Данный взаимозачет был проведен по строкам прочих активов (в рамках незавершенных расчетов) и прочих обязательств отчета (в рамках незавершенных расчетов по финансовым обязательствам) о финансовом положении.

12. 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 31 декабря 2020 года составило 18 000 тыс. рублей.

13. Нераспределенная прибыль

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.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

По состоянию за 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 110 675 тыс. рублей (2019: 77 261 тыс. рублей).

14. Процентные доходы и расходы

	За 2020 год	За 2019 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках	9 135	9 309
Процентные расходы по депозитам в банках	15 095	17 122
Итого процентных доходов	24 230	26 431
Процентные расходы	24 230	26 431
Обязательства по аренде	812	841
Итого процентных расходов	812	841
Чистые процентные доходы	23 418	25 590

15. Комиссионные доходы и расходы

	За 2020 год	За 2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 198 913	626 123
Услуги по переводам	1 002 729	661 546
Комиссия по информационно техническому взаимодействию	465 256	411 035
Прочие	423 459	347 689
Итого комиссионных доходов	3 090 357	2 046 393
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 291 309	887 031
Комиссия за оказание посреднических услуг	1 444	1 668
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	89	83
Прочие	97	171
Итого комиссионных расходов	1 292 939	888 953
Чистые комиссионные доходы (расходы)	1 797 418	1 157 440

16. Отчисления в резервы под обесценение

	За 2020 год	За 2019 год
Денежные средства и их эквиваленты	(957)	(1 210)
Прочие финансовые активы	752	6 115
Прочие нефинансовые активы	-	17 290
Финансовые вложения	-	75
Итого	(205)	22 270

17. Административные и прочие операционные расходы

	За 2020 год	За 2019 год
Информационно-технологическое взаимодействие	1 736 526	1 130 257
Расходы на содержание персонала	34 317	25 639
Амортизация	8 430	8 135
Связь	2 780	2 513
Административные расходы	2 545	2 447
Операционные налоги	3 015	1 849
Профессиональные услуги	961	1 221
Ремонт и обслуживание	451	279
Прочее	186	631
Итого административных и прочих операционных расходов	1 789 211	1 172 971

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 2020 год	За 2019 год
Текущая часть (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(3 592)	(2 432)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прибылях и убытках	(4 871)	(4 654)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прочем совокупном доходе		-
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за период	(8 463)	(7 086)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2020 году составляла 20% (2019: 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 31 декабря 2020 года имелось чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 4 871 тыс. рублей, которые НКО признала в составе финансовой отчетности. Информация о сверке отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в разрезе оснований их возникновения, представлена в таблице ниже:

	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка		На 31.12.2019
	На 31.12.2020		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	465	465	-
Прочие активы	6 532	6 532	-
Прочие обязательства	1 787	1 787	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	1 423	1 423	-

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

	На 31.12.2020	Изменение, отраженное в составе при- были или убытка	На 31.12.2019
Общая сумма отложенного налогового актива	10 207	10 207	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(12)	(12)	-
Прочие активы	(3 859)	(3 859)	-
Прочие обязательства	(7 402)	(7 402)	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(3 805)	(3 805)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 078)	(15 078)	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(4 871)	(4 871)	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года НКО не признавала отложенный налоговый актив в сумме 3 101 тыс. рублей. Информация о сверке отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в разрезе оснований их возникновения, представлена в таблице ниже:

	На 31.12.2019	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	На 31.12.2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Наличные средства и корсчет в ЦБ РФ	262	245	17
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	-	(15)	15
РВП по незавершенным расчетам	919	919	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	2 829	2 829	-
Нарощенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	285	285	-
Накопленная амортизация ОС	370	369	1
Накопленная амортизация НМА	626	626	-
Предоплата за товары и услуги	1 170	1 170	-
Обязательства по аренде	94	94	-
Обязательства по переводам	29	29	-
Прочие активы	87	(5 513)	5 600
Общая сумма отложенного налогового актива	6 671	1 038	5 633
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиторская задолженность и авансы полученные	(1 724)	(1 724)	-
Первоначальная стоимость НМА	(1 357)	(378)	(979)
Активы по аренде	(489)	(489)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 570)	(2 591)	(979)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	-	(1 553)	4 654

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

	За 2020 год	За 2019 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	37 085	39 997
Теоретический налоговый (расход)/возмещение по ставке 20%	(7 417)	(7 999)
Прочие не временные разницы	(1 046)	913
(Расходы/Возмещение по налогу на прибыль за период)	(8 463)	(7 086)

19. 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.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на официальном сайте НКО по адресу www.nkomobi.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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: 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 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.

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 контроле за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту). Лимиты устанавливаются и пересматриваются Правлением НКО.

В течение 2018 года 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.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
На 31 декабря 2020 года								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	906 647	-	-	-	906 647	-	(2 254)	904 393
Депозиты в Банке России	570 000	-	-	-	570 000	-	-	570 000
Прочие финансовые активы	1 223 188	-	-	-	1 223 188	(3 845)	-	1 219 343
Итого	2 699 835	-	-	-	2 699 835	(3 845)	(2 254)	2 693 736

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
На 31 декабря 2019 года								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	523 691	-	-	-	523 691	-	(1 297)	522 394
Депозиты в Банке России	297 000	-	-	-	297 000	-	-	297 000
Прочие финансовые активы	503 842	-	-	-	503 842	(4 597)	-	499 245
Итого	1 324 533	-	-	-	1 324 533	(4 597)	(1 297)	1 318 639

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2020:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 504	-	-	1 568 504
Прочие финансовые активы	1 202 052	-	17 291	1 219 343
Итого активов	2 770 556	-	17 291	2 787 847
Обязательства				
Средства других банков	61	-	-	61
Средства клиентов	944 293	-	13	944 306
Прочие финансовые обязательства	1 564 773	243	469	1 565 485
Итого обязательств	2 509 127	243	482	2 509 852
Чистая балансовая позиция	261 429	(243)	16 809	277 995

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2019:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	826 325	-	-	826 325
Прочие финансовые активы	483 917	-	15 328	499 245

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	1 310 242	-	15 328	1 325 570
Обязательства				
Средства других банков	112	-	-	112
Средства клиентов	701 251	-	57	701 308
Прочие финансовые обязательства	506 019	35 399	994	542 412
Итого обязательств	1 207 382	35 399	1 051	1 243 832
Чистая балансовая позиция	102 860	(35 399)	14 277	81 738

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2020 и 2019 годов.

	Финансо- вые услуги	Торгов- ля	Строи- тель- ство	Недви- жи- мость	Сель- ское хозяй- ство	Прочие отрасли	Физиче- ские лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансо- вых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	904 393	-	-	-	-	-	-	904 393
Депозиты в Банке России	570 000	-	-	-	-	-	-	570 000
Прочие финансовые активы	1 219 343	-	-	-	-	-	-	1 219 343
Итого	2 693 736	-	-	-	-	-	-	2 693 736

На 31 декабря 2019 года	Финансо- вые услуги	Торгов- ля	Строи- тель- ство	Недви- жи- мость	Сельское хозяй- ство	Прочие отрас- ли	Физиче- ские лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	522 394	-	-	-	-	-	-	522 394
Депозиты в Банке Рос- сии	297 000	-	-	-	-	-	-	297 000
Прочие финансовые активы	499 245	-	-	-	-	-	-	499 245
Итого	1 318 639	-	-	-	-	-	-	1 318 639

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 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.

Организация управления ликвидностью и ответственность распределены между органами управления и подразделениями НКО следующим образом:

Наименование органа управления/подразделения	Перечень функций и сфер ответственности
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> • Утверждает Стратегию развития НКО, в т.ч. определяет основные стратегические принципы управления активами и пассивами и управления рисками. • Рассматривает предложения Правления по управлению ликвидностью и делегирует ему полномочия по принятию всех необходимых мер для управления и контроля риска потери ликвидности. • Утверждает внутренние нормативные документы НКО по вопросам оценки и управления риском ликвидности. • Получает от внутреннего контроля НКО отчеты о результатах проверок операций НКО по соблюдению мер по контролю и управлению риском потери ликвидности.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> • Разрабатывает и несет ответственность за реализацию Положения о политике по управлению и оценке ликвидности НКО. • Принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает планы мероприятий, осуществляемых подразделениями НКО в случае возникновения кризиса ликвидности. • Утверждает и следит за исполнением годового плана развития НКО. • Принимает решения по раскрытию информации об уровне ликвидности НКО.
Служба управления рисками (СУР)	<ul style="list-style-type: none"> • Проводит анализ, оценку и мониторинг уровня ликвидности НКО в соответствии с установленными методами и процедурами. • Проводит стресс-тестирование риска ликвидности. • Разрабатывает Бизнес-план НКО, проводит анализ его исполнения.
Бухгалтерия	<ul style="list-style-type: none"> • Ежедневно осуществляет расчет показателей норматива ликвидности.

Процесс по выявлению и оценке риска ликвидности в НКО включает следующие инструменты анализа состояния ликвидности:

- коэффициентный анализ (оценка показателей ликвидности);

- стресс-тестирование риска ликвидности.

Результаты оценки риска ликвидности после анализа подразделениями и служащими, осуществляющие внутренний контроль, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации предоставляются ежеквартально на утверждение Совету директоров НКО.

При расчете обязательных нормативов НКО выполняло расчет норматива ликвидности Н15.1 в соответствии с определенной методикой расчета, на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международных признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному НКО уровню риска ликвидности, НКО на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций НКО.

Методы, сценарии и последовательность действий при проведении стресс-тестирования определяются Положением о проведении стресс-тестирования, утверждаемым Советом директоров НКО.

В НКО проводится ежеквартальное стресс-тестирование риска ликвидности ответственным сотрудником службы управления рисками.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков профилей НКО.

На основе реализации тестируемых сценариев делается вывод о стрессоустойчивости НКО к риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования учитываются при текущем управлении ликвидностью, а также при разработке планов действий в случае чрезвычайных ситуаций.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в кредитной организации является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность НКО, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в НКО.

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определенной вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию.

Основой оценки развития деятельности НКО является использование сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности НКО сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платежных потоков под действием прогнозируемых факторов. Под факторами понимаются события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков НКО (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка и т.д.).

Сценарный анализ проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям на основе данных о показателе ликвидности НКО (ПЛ), рассчитанного на основании нормативных документов Банка России:

- 1 сценарий («неблагоприятный») – незначительное ухудшение расчетных показателей - в пределах 10%;
- 2 сценарий («стресс») – существенное ухудшение расчетных показателей - в пределах 30%.

Сценарий «неблагоприятный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в НКО. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для НКО, которое может быть связано с появлением негативного PR о НКО, поведением некоторых кредиторов (клиентов) НКО, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и пр.

Сценарий «стресс» предполагает деятельность НКО в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость НКО в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в НКО, вызванных другими факторами.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов НКО. Основной методикой количественного анализа является вышеописанный сценарный анализ - на основе гипотетических событий анализируется чувствительность активов к стрессовым ситуациям.

Качественный анализ направлен на решение следующих задач:

- оценка воздействия факторов риска на финансовый результат НКО;
- оценка способности капитала НКО компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты НКО для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По итогам проведенного анализа определяется уровень риска ликвидности и его влияние на норматив ликвидности НКО (Н15.1) в зависимости от вышеуказанных сценариев, разрабатываются рекомендации по повышению стрессоустойчивости НКО к факторам проявления риска ликвидности – порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности представляются в составе ежеквартального отчета, подготовленного Службой управления рисками.

Согласно утвержденным сценариям, НКО в течение 2020 года и по состоянию на 01.01.2021 г. имело достаточный объем высоколиквидных активов.

В течение 2020 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось. По состоянию на 31 декабря 2019 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 129,4% (на 31.12.2019 г.: 115,9%), что превышает минимально допустимое числовое значение норматива 100%.

НКО отслеживает выполнение нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2020.

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 504	-	-	1 568 504
Прочие финансовые активы	1 219 343	-	-	1 219 343
Итого активов	2 787 847	-	-	2 787 847
Обязательства				
Средства других банков	61	-	-	61
Средства клиентов	944 306	-	-	944 306
Прочие финансовые обязательства	1 565 485	-	-	1 565 485
Итого обязательств	2 509 852	-	-	2 509 852
Чистый разрыв ликвидности	277 995	-	-	277 995
Совокупный разрыв ликвидности	277 995	277 995	277 995	

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2020 года

В таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019.

	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	826325	-	-	826325
Прочие финансовые активы	499 245	-	-	499 245
Итого активов	1 325 570	-	-	1 325 570
Обязательства				
Средства других банков	112	-	-	112
Средства клиентов	701 308	-	-	701 308
Прочие финансовые обязательства	542 412	-	-	542 412
Итого обязательств	1 243 832	-	-	1 243 832
Чистый разрыв ликвидности	81 738	-	-	81 738
Совокупный разрыв ликвидности	81 738	81 738	81 738	

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению средств, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными 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.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. Методом снижения операционного риска является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Приемлемость уровня операционного риска оценивается ежеквартально на основании сопоставления фактически достигнутых значений показателей операционного риска с утвержденными лимитами операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Советом директоров НКО.

Сотрудником, ответственным за расчет и оценку операционного риска, на ежеквартальной основе составлялся отчет об оценке операционного риска ООО НКО «МОБИ.Деньги», содержащий информа-

цию об уровне риска, отсутствии либо наличии случаев возникновения событий, повлекших за собой появление риска, отсутствии либо наличии убытков, связанных с возникновением фактов операционного риска. Отчет об оценке операционного риска, в соответствии с ответами на актуальные вопросы, подавался на утверждение Совету директоров НКО.

Для расчета уровня риска применяется таблица актуальных вопросов.

На заседании Базельского комитета в 2001 году принят минимальный риск в размере 20%, который отвечал требованиям среднестатистического значения операционного риска по банковским учреждениям. Максимальный уровень операционного риска составляет 100%.

Положением НКО «Об операционном риске», утвержденном Советом директоров НКО, установлен минимальный предельно-допустимый предельный уровень операционного риска в размере 30%.

В Положении определены и приведены в табличной форме наиболее важные для НКО факторы проявления операционных рисков и причины их возникновения.

В таблице определены также факторы их предупреждения.

Без предварительной оценки и предупреждения операционных рисков возникает опасность ситуации, при которой НКО может нести существенные убытки.

Анализ проводится на основе данных о зафиксированных фактах (событиях) проявления операционных рисков (1-я категория рисков) и способов предупреждения их возникновения (2-я категория рисков) в течение квартала.

Операционный риск оценивается с двух позиций – качественной и количественной. Для расчета искомого уровня риска ответственным сотрудником применялся балльно-весовой метод.

Каждому событию и факту предупреждения возникновения события присваивался балл и вес. Количество случаев возникновения фактов (событий) проявления (и/или предупреждения) операционных рисков изменяет значения показателей в баллах. Определение обобщающего результата (уровня риска) представляет собой среднее взвешенное значение факторов операционного риска.

По результатам проверок выявлено, что в течение 4 квартала 2020 года расчетный уровень операционного риска НКО, представляющий собой обобщающий результат, оценивался как «хороший» и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Обобщающий результат уровня операционного риска характеризует также стрессоустойчивость НКО к факторам операционного риска.

Таблица по моделированию стрессовых ситуаций возникновения событий (фактов) - по первой категории рисков и действий по предупреждению их возникновения - по второй категории рисков представляется в виде ответов на актуальные вопросы, в соответствии с Положением о стресс-тестировании НКО «МОБИ.Деньги». Ответы на вопросы являются факторами (событиями), учитываемые при балльно-весовой оценке.

В НКО проводится ежеквартальное стресс-тестирование операционных рисков ответственным сотрудником службы управления рисками по двум сценариям анализа гипотетических событий развития стрессовой ситуации: несущественное ухудшение расчетных показателей - увеличение значения показателей на 1 балл (1-й сценарий) и существенное ухудшение расчетных показателей - увеличение показателей на 2 балла (2-й сценарий). Чем больше увеличение (ухудшение) показателей риска, тем выше вероятность возникновения стрессовой ситуации.

При проведении стресс-тестирования за 4 квартал 2020 года по двум сценариям обобщающий показатель стрессовой устойчивости - «хороший».

В целях минимизации (снижения) операционных рисков в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие такие основные направления деятельности НКО, как переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в том числе переводы электронных денежных средств, а также внутренние документы и должностные ин-

струкции, устанавливающие круг обязанностей и персональную ответственность всех сотрудников НКО.

Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации ООО НКО «МОБИ.Деньги» определяет порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности и защиты банковской информации НКО.

Отдельным внутренним документом регламентировано разграничение прав доступа сотрудников НКО к автоматизированным банковским системам.

На случай возникновения ситуаций, обусловленных непредвиденными обстоятельствами, НКО разработаны и приняты:

- 1) План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливающий перечень мероприятий, проводимых сотрудниками НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций с целью обеспечения полного восстановления работы НКО, предусматривающий последовательность действий, подготовительные мероприятия, набор процедур (алгоритм) реагирования и способы их применения в случае отказа электропитания, функционирования систем (сетей) связи, возникновения пожара, затопления и возникновения угрозы взрыва и др. в целях обеспечения бесперебойной работы НКО, сохранности банковской информации (с возможностью резервного копирования основных баз данных), защиты сотрудников, клиентов и имущества НКО;
- 2) План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности банковской автоматизированной системы в кризисных ситуациях в ООО НКО «МОБИ.Деньги».

В целях минимизации операционного риска в соответствии с требованиями Письма Банка России от 24 мая 2005 г. N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» сотрудники НКО в отчетном периоде проходили обучение на специализированных тематических семинарах. По результатам обучения сотрудники НКО получили именные сертификаты, которые хранятся в личных делах.

В НКО разработаны и утверждены Правила осуществления перевода электронных денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги», которые регулируют порядок деятельности НКО при взаимодействии с клиентами при осуществлении переводов электронных денежных средств (ЭДС).

Для обеспечения бесперебойности перевода Правила предусматривают меры, отраженные в Указании Банка России от 14.09.2011 г. № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств».

В Правилах предусмотрены мониторинг о переводах электронных денежных средств, меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также меры по их устранению с возможностью частичного приостановления операций. Предусмотрена процедура анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств.

Предпринимаемые **меры**, прежде всего, направлены на исключение и (или) снижение последствий, вызванных непредвиденными ситуациями при осуществлении переводов ЭДС, таких как:

- выход из строя технических средств;
- сбой в работе автоматизированных информационных систем (автоматизированной банковской системы);
- нарушение коммунальной инфраструктуры;
- перебои в энергоснабжении;
- непредвиденный дефицит ликвидности;
- отказ кредитных организаций - корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от исполнения своих обязательств.

В отчетном периоде отсутствовали случаи:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих НКО (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к НКО (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений НКО или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри НКО, невыполнения обязательств перед НКО поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

По состоянию на 01.01.2021 года НКО не несла убытков, связанных с операционным риском, таких как:

- снижения стоимости активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим НКО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

По состоянию на 01.01.2021 г. выявлено, что в течение 4 квартала 2020 года расчетный уровень операционного риска НКО не превышал минимальный предельно-допустимый уровень 30% и в деятельности НКО не зафиксированы случаи возникновения операционных убытков.

Уровень операционного риска можно считать приемлемым для НКО и соответствующим характеру проводимых операций.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых

кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

- *внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;*
- *методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;*
- *отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;*
- *наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента".*

В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В НКО разработаны внутренние положения, правила, порядки и регламенты совершения банковских операций. Разработаны типовые формы внутренних документов, договоров, внутренних отчетов. Сотрудники НКО регулярно проходят обучение по повышению квалификации в обучающих организациях.

Особое внимание уделяется проверке на соответствие заключаемых договоров и соглашений требованиям действующего законодательства, обязательная юридическая экспертиза оценки правовых рисков при совершении банковских сделок, анализ судебной практики.

Внутренние документы НКО позволяют отражать сведения о размере убытков, причины их возникновения и методы возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

В ходе оценки правового риска производится анализ показателей, определяющих уровень правового риска НКО.

Отчет об уровне правового риска, представляемый на ежеквартальной основе, содержит оценку уровня правового риска.

Приемлемый уровень правового риска - это уровень правового риска, не угрожающий финансовой устойчивости НКО, интересам его учредителей, клиентов и контрагентов.

По состоянию на 01.01.2021 г. внешних и внутренних фактов, оказывающих влияние на возникновение правового риска и повлекшего убытки, в НКО не зафиксировано.

В 2020 году отсутствовало:

- *несоблюдение НКО законодательства Российской Федерации, нарушение требований учредительных и внутренних документов НКО, в том числе по идентификации и изучению клиентов, представителей клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;*
- *несоответствие внутренних документов НКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность НКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;*
- *неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности НКО вследствие действий служащих или органов управления НКО;*
- *нарушение НКО условий договоров;*
- *недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.*

- обращение НКО в судебные органы для урегулирования претензий;
- нарушения клиентами и контрагентами НКО условий договоров;
- выплаты денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В соответствии с Положением «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Обществе с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги»» (утв. Советом директоров 5 сентября 2018 года, протокол № 12), приемлемым уровнем правового риска в НКО можно считать уровень, при котором убытки, вызванные правовым риском, не превышают 10% от средней суммы прибыли за последний финансовый год общей суммы расходов НКО.

По состоянию на 01.01.2021 г. НКО не несла убытков, вызванных правовым риском. Уровень правового риска оценивается как низкий.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации у НКО проявляется вследствие возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля.

В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей.

В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

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

- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- представление отчета об уровне репутационного риска на ежеквартальной основе на рассмотрение Совету директоров НКО.

По состоянию на 01.01.2021 г. в НКО отсутствовали следующие внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации:

- несоблюдение НКО (аффилированными лицами НКО) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- неспособность НКО, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками НКО;
- недостатки в управлении банковскими рисками НКО, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;
- возникновение у НКО конфликта интересов с участниками (учредителями), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о НКО или ее сотрудниках, участниках (учредителях), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО разработана система показателей, определяющих уровень риска потери деловой репутации НКО, основанных на анализе внутренних и внешних факторов возникновения риска.

Каждому показателю на основании анализа и оценки присваивается определенное количество баллов, в зависимости от его значимости. Полученные показатели суммируются. В зависимости от общей суммы баллов производится оценка уровня риска.

Уровень риска оценивается как низкий, если общая сумма составляет менее 30 баллов. Уровень риска оценивается как средний, если общая сумма составляет более 30 баллов, но менее 80 баллов. Уровень риска оценивается как высокий, если общая сумма составляет более 80 баллов.

По состоянию на 01.01.2021 г., в виду отсутствия указанных выше факторов, уровень риска в НКО оценивается как низкий.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

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

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

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Система пограничных значений (лимитов) факторов стратегического риска отражает приемлемый для НКО уровень (уровень, не угрожающий финансовой устойчивости НКО и интересам его участников, клиентов и контрагентов) стратегического риска.

В целях снижения стратегического риска НКО осуществляет мониторинг внешних экономических условий, своевременности обновления существующих данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения НКО осуществляют перспективную оценку и прогноз внешней экономической ситуации. Периодически проверяется исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными сотрудниками и структурными подразделениями НКО и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до руководства НКО. Отслеживается наличие в функциональных подразделениях НКО системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых банковских продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций. Осуществляется сравнительный анализ выводов и рекомендаций аналитических служб, прогнозов и реального развития ситуации.

В информационно-учетной системе НКО на основании введенных показателей оценки уровня стратегического риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня стратегического риска»;
- «Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня стратегического риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Службой управления рисками и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых НКО для оценки стратегического риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения НКО, внутреннего контроля или Генеральный директор.

Для оценки уровня риска по каждому показателю НКО определяет критерии, характеризующие вероятность возникновения убытков и отражающие собой низкий, средний и высокий уровень риска. Кри-

терии устанавливаются в процентном выражении относительно пограничных значений (лимитов) по каждому показателю.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), риск-менеджер незамедлительно информирует об этом Совет директоров НКО.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Служащие НКО передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска ответственному сотруднику НКО.

В течение 2020 года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных для них лимитов. По состоянию на 01.01.2021 г. убытков, связанных с влиянием стратегического риска, не возникало, что соответствует низкому уровню стратегического риска.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства 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.

21. 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 своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своим участником АО «МОБИ.Деньги». Как и в 2019 году в 2020 году эти операции включают в себя информационно-технологическое взаимодействие, хозяйственные договоры на услуги, в т.ч. субаренда, расходы по лицензионным соглашениям в части предоставления периодической лицензии (программа). Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

В 2019 году НКО владела долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Открытая транспортная платформа» (ООО «ОТП», ИНН 9710061269). Размер доли в уставном капитале общества составил 49% (147 тыс. руб.). Продажа доли, принадлежащей НКО, осуществлена 23.04.2019 г. НКО не является участником банковской группы. По состоянию на 01.01.2021 г. НКО не имеет вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц.

В 2020 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом НКО распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось. Операции НКО со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Руководство		Прочие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019
Дебиторская задолженность	0	0	51 288	51 759
Итого задолженности на начало	0	0	51 759	78 817
Возникновение задолженности	0	0	308 499	251 038
Списание задолженности	0	0	(308 970)	(278 096)
Итого задолженности на конец	0	0	51 288	51 759
Процентные расходы	0	0	534	0
Расходы по услугам	0	0	297 977	278 096
Выплаченные вознаграждения	3 603	2 931	0	0

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 5 тыс.руб. (на 31 декабря 2019 года: 5 850 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 2020 год составили 1 тыс.руб. (за 2019 год: 4 698 тыс.руб.).

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде составили 297 976 тыс.руб. (в 2019 году: 273 398 тыс.руб.).

22. 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.

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.

23. 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 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. 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 31 декабря 2020 года этот коэффициент составил 8,4% превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и раз в полгода направляет в Банк России соответствующую отчетность (2019: 10,8%). В течение года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал НКО в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию за 31 декабря 2020 и 2019 годов следующим образом:

	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	122 792	94 170
Итого капитал 1-го уровня	140 792	112 170
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	140 792	112 170

В течение 2020 года НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

24. События после отчетной даты

06 апреля 2021 года НКО получено предписание Банка России об ограничении объема операций по переводу денежных средств в пользу/от компаний нерезидентов и по переводу денежных средств на основании договоров, заключенных с компаниями нерезидентами с 07 апреля 2021 года сроком на шесть месяцев.

Генеральный директор



А.В. Церех



Главный бухгалтер



Л.С. Камаева