

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация "МОБИ.Деньги"**

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

30 июня 2021 года

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
1. ВВЕДЕНИЕ.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	11
5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	11
6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	13
7. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	13
8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	13
9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	14
11. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ НОРМАМ	14
12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	14
13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	14
14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	15
15. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15
16. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	15
17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	17
18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	18
19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	19

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "МОБИ.Деньги"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "МОБИ.Деньги" (ОГРН 1137711000107, 125009, г. Москва, Большой Гнездниковский пер., д.7), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также сокращенные примечания, состоящие из значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "МОБИ.Деньги" (далее – НКО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 1 к прилагаемой промежуточной 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 предписание продолжает действовать на дату выпуска аудиторского заключения. Данное событие указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО, включая

требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Директор ООО "Листик и Партнеры – Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры – Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

27 августа 2021 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

Активы	Примечания	30.06.2021 (неаудированные данные)	31.12.2020 (неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	3	971 341	1 568 504
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	4	10 696	14 005
Текущее требование по налогу на прибыль		2 670	3 837
Прочие активы	5	338 586	1 282 327
Итого активов		1 323 293	2 868 673
Обязательства			
Средства других банков	6	1	61
Средства клиентов	7	232 794	944 306
Прочие обязательства	8	853 495	1 775 893
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	2 750
Отложенное налоговое обязательство		17 388	4 871
Итого обязательств		1 103 678	2 727 881
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	9	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	10	201 615	122 792
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		219 615	140 792
Итого обязательств и капитала		1 323 293	2 868 673

Генеральный директор


А.С. Киричек

27.08.2021



Главный бухгалтер


Л.С. Камаева

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	11	16 110	12 923
Процентные расходы	11	-178	-684
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		15 932	12 239
Комиссионные доходы	12	3 493 559	1 055 333
Комиссионные расходы	12	-1 123 664	-428 907
Чистые комиссионные доходы (чистые комиссионные расходы)		2 369 895	626 426
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой		232	1 581
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты		565	1 512
Отчисления/(восстановление) в резервы под обесценение	3, 5	3 239	1 899
Прочие операционные доходы		6 035	544
Чистые доходы (расходы)		2 395 898	644 201
Административные и прочие операционные расходы	13	-2 304 395	-612 412
Прибыль (убыток) до налогообложения		91 503	31 789
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	13	-12 680	-11 002
Прибыль (убыток) за период		78 823	20 787
Прочий совокупный доход (убыток) за период		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		78 823	20 787

Генеральный директор

А.С. Киричек



Главный бухгалтер

Л.С. Камаева

27.08.2021

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(неаудированные данные)	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
По состоянию на 31 декабря 2019 года	18 000	94 170	112 170
Прибыль/(убыток) за 6 месяцев 2020 года	-	20 787	20 787
По состоянию на 30 июня 2020 года	18 000	114 957	132 957
По состоянию на 31 декабря 2020 года	18 000	122 792	140 792
Прибыль/(убыток) за 6 месяцев 2021 года	-	78 823	78 823
По состоянию на 30 июня 2021 года	18 000	201 615	219 615

Генеральный директор

А.С. Киричек



27.08.2021

Главный бухгалтер

Л.С. Камаева

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	13 774	12 833
Проценты уплаченные	-	-684
Комиссии полученные	3 551 150	1 097 312
Комиссии уплаченные	-1 124 033	-428 533
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	232	1 581
Прочие операционные доходы	66 292	673
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-2 094 231	-608 062
Уплаченный налог на прибыль	-1 746	- 5 026
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	411 438	70 094
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	2 336	-
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	826 905	-6 607
Чистый прирост/снижение операционных обязательств		
Средства других банков	-60	-61
Средства клиентов	-711 512	-320 174
Прочие обязательства	-1 126 762	-17 729
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	-597 655	-274 477
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-12 014
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	-	-12 014
Денежные средства от финансовой деятельности		
Обязательства по финансовой аренде	-2 334	-2 334
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-2 334	-2 334
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	599	1 511
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-599 390	-287 314
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 570 771	826 744
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	971 381	539 430

Генеральный директор

А.С. Киричек



Главный бухгалтер

Л.С. Камаева

27.08.2021

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года НКО имеет одно обособленное подразделение - Представительство ООО НКО "МОБИ.Деньги" в г. Санкт-Петербург по адресу г. Санкт-Петербург, Радищева ул., д.39, литера В.

Среднесписочная численность персонала в 1 полугодии 2021 года составляла 29 человек (1 полугодие 2020 года: 35 человек).

По состоянию на 30 июня 2021 года единственным участником НКО являлось Акционерное общество "МОБИ.Деньги".

Зарегистрированный адрес.

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

Ограничение деятельности.

06 апреля 2021 года НКО было 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.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (далее «РФ»). Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика РФ особенно чувствительна к изменениям цен на газ и нефть. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

С марта 2021 года глобальная эпидемическая ситуация снова ухудшилась. Во многих странах мира был зафиксирован тренд на увеличение суточного прироста новых заражений COVID-19. Ухудшение эпидемической обстановки привело к существенному ужесточению ограничительных мер в различных странах мира, особенно в странах Европы. Негативные ожидания относительно развития эпидемической ситуации в мире были также связаны с возможным замедлением скорости вакцинации на фоне снижения доверия населения к вакцине от COVID-19, разработанной компанией AstraZeneca. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)*

европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии. Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе.

НКО контролирует свою текущую позицию по ликвидности и считает ее достаточной для устойчивого функционирования НКО. Однако, дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2021 года, до того, как эффективные меры противодействия окажут свое влияние на борьбу с COVID-19.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2021 год.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 01 января 2020 года новых стандартов и интерпретаций (см. **Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году**).

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

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 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Все описанные поправки вступили в силу с 1 января 2020 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

По состоянию на 30 июня 2021 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 30.06.2021	На 31.12.2020
Рубль / доллар США	72,3723	73,8757
Рубль / евро	86,2026	90,6824
Рубль / 100 армянских драм	14,5078	14,457
Рубль / 100 киргизских сомов	85,4706	89,1537
Рубль / 10 таджикских сомони	63,4566	65,2180

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

(неаудированные данные)	На 30.06.2021	На 31.12.2020
Остатки по счетам в ЦБ РФ	956 050	664 111
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	15 331	906 660
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	971 381	1 570 771
Резерв под обесценение	-40	-2 267
Итого денежные средства и их эквиваленты	971 341	1 568 504

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

По состоянию на 30 июня 2021 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах, краткосрочный депозит в Банке России и обязательные резервы в Банке России.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года, все имеющиеся денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на них нет.

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2021 года итоговое значение статьи "Денежные средства и их эквиваленты" было увеличено на 40 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 964 тыс. руб.) в части резерва под обесценение.

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

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2021 года			За 6 месяцев 2020 года	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	-2 266	0	-1	-2 267	-1 297
Отчисление/восстановление резерва за период	2 227	0	0	2 227	333
Остаток на 30 июня	-39	0	-1	-40	-964

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

Изменения в составе основных средств за 1 полугодие 2021 года могут быть представлены следующим образом:

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	197	59	4 175	9 574	14 005
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2021 года	2 521	263	16 652	12 152	31 588
Поступление	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2021 года	2 521	263	16 652	12 152	31 588
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2021 года	2 324	204	12 477	2 578	17 581
Амортизация за отчетный период	37	10	1 053	2 210	3 310
Выбытие	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2021 года	2 361	214	13 530	4 787	20 890
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	160	49	3 122	7 365	10 696

Изменения в составе основных средств за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	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	74	21	2 678	5 657	8 430

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

отчетный период					
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

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

6. Прочие активы

(неаудированные данные)	На 30.06.2021	На 31.12.2020
Предоплаты за работы и услуги	2 513	62 768
Материалы	0	214
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1	2
Прочие	338 914	1 223 188
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-2 842	-3 845
Итого прочих активов	338 586	1 282 327

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов за период:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2021 года				За 6 месяцев 2020 года	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого	Итого	
Остаток на 1 января	-3 789	-56	0	-3 845	-4 597	
Отчисление/восстановление резерва за период	1 071	-58	-2	1 012	1 566	
Списание за счет резерва	-9	0	0	-9	0	
Остаток на 30 июня	-2 727	-114	-2	-2 842	-3 031	

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

7. Средства других банков

(неаудированные данные)	На 30.06.2021	На 31.12.2020
Корреспондентские счета	1	61
Итого средств других банков	1	61

8. Средства клиентов

(неаудированные данные)	На 30.06.2021	На 31.12.2020
Средства физических лиц на электронных кошельках	232 794	944 306
Итого средства клиентов	232 794	944 306
Краткосрочные	232 794	944 306

Средства 10 крупнейших остатков на счетах для осуществления переводов по состоянию на 30 июня 2021 года составляли 5 042 тыс. руб. или 21,7% от общих привлечений. (31 декабря 2020 года: 4 137 тыс. руб. или 0,4% от общих привлечений).

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие обязательства

(неаудированные данные)	На 30.06.2020	На 31.12.2019
Заработная плата работникам	1 769	1 547
Резерв по неиспользованным отпускам	0	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	894	566
Кредиторская задолженность	50 988	208 295
Обязательство по аренде	6 773	8 929
Прочие	793 071	1 556 556
Итого прочих обязательств	853 495	1 775 893

10. Уставный капитал

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

Значение Уставного капитала по состоянию на 30 июня 2021 года составило 18 000 тыс.руб.

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

11. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 30 июня 2021 года прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 201 615 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 122 792 тыс. рублей.).

12. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках	8 043	4 580
Процентные расходы по депозитам в банках	8 067	8 343
Итого процентных доходов	16 110	12 923
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	178	684
Итого процентных расходов	178	684
Чистые процентные доходы	15 932	12 239

13. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 689 196	745 556
Прочие	804 363	309 777
Итого комиссионных доходов	3 493 559	1 055 333
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 123 635	428 842

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие	29	65
Итого комиссионных расходов	1 123 664	428 907
Чистые комиссионные доходы (расходы)	2 369 895	626 426

14. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Информационно-технологическое взаимодействие	2 273 446	584 154
Расходы на персонал	16 615	18 705
Амортизация основных средств и НМА	3 310	4 704
Административные расходы	6 734	1 911
Расходы по операционной аренде	766	3
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	76	305
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 751	2 030
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 694	600
Прочие	3	0
Итого административных и прочих операционных расходов	2 304 395	612 412

15. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

16. Оценка справедливой стоимости

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

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию

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

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

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	971 381	971 381	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	956 050	956 050	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	15 331	15 331	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	7 575	0	0	7 575
Нематериальные активы	3 121	0	0	3 121
Итого финансовых активов	982 077	971 381	0	10 696
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	1	1	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	1	1	0	0
Средства клиентов	232 794	0	232 794	0
Средства физлиц на электронных кошельках	232 794	0	232 794	0
Итого финансовых обязательств	232 795	1	232 794	0

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 570 771	1 570 771	0	0

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Остатки по счетам в ЦБ РФ	664 111	664 111	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	906 660	906 660	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	9 831	0	0	9 831
Нематериальные активы	4 174	0	0	4 174
Итого финансовых активов	1 584 776	1 570 771	0	14 005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	61	61	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	61	61	0	0
<i>Средства клиентов</i>	944 306	0	944 306	0
Средства физлиц на электронных кошельках	944 306	0	944 306	0
Итого финансовых обязательств	944 367	61	944 306	0

17. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В 1 полугодии 2021 года и в 2020 году эти операции включали в себя услуги по информационно-технологическому обслуживанию, приобретение нематериального актива (программа), субаренде помещения. Указанные операции осуществлялись по рыночным ценам. Операции со связанными сторонами осуществлялись НКО только с участником.

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года:

	Руководство		Прочие связанные стороны	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2019
Дебиторская задолженность	0	0	0	51 288
Кредиторская задолженность	0	0	4 577	0
Дебиторской задолженности на начало	0	0	51 288	51 759
Возникновение задолженности	0	0	261 970	308 499
Списание задолженности	0	0	-313 258	-308 970
Итого дебиторской задолженности на конец	0	0	0	51 288
Кредиторской задолженности на начало	0	0	0	0
Возникновение задолженности	0	0	62 170	0
Списание задолженности	0	0	-57 593	0

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Итого кредиторской задолженности на конец	0	0	4 577	0
---	---	---	-------	---

Ниже в таблице представлены расходы по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 и 30 июня 2020 года:

Процентные расходы	0	0	0	267
Расходы по услугам	0	0	278 259	148 989
Выплаченные вознаграждения	3 199	3 603	0	0

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон по состоянию на 30 июня 2021 года составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 5 тыс. руб.). Расходы по их аренде за 1 полугодие 2020 года составили 0 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года: 0 тыс. руб.).

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде составили 278 259 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года: 149 256 тыс. руб.).

18. Управление капиталом

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

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

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

По состоянию за 30 июня 2021 года, данный коэффициент составил 20,8% (на 31 декабря 2020 года: 8,4%), превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение необходимых нормативных требований на ежедневной основе и на ежеквартальной основе направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 1 полугодия 2021 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

На 30 июня 2021 и в течение 2020 года коэффициент достаточности капитала НКО с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

(неаудированные данные)	На 30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	201 615	122 792
Итого капитал 1-го уровня	219 615	140 792
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	219 615	140 792

Примечания №1-19 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО "МОБИ.Деньги"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

19. События после промежуточного отчетного периода

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

Генеральный директор


А.С. Киричек

27.08.2021



Главный бухгалтер


Л.С. Камаева