



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Адресат:**

Совет Директоров и участники Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта».

**Аудитор:**

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 327 от 17.06.1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1027806888658.

*Член СРО аудиторов:* НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

*Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.*

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта».

*Место нахождения:* Россия, 191024 г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д. 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н.

*Государственная регистрация:* Центральным Банком Российской Федерации 30.07.2013 года, регистрационный номер: 3522-К

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 №009427243 от 30.07.2013 г.

*Государственный регистрационный номер:* №1137800007124.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Адресат:** Совет Директоров и участники Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» за период с 30 июля 2013 (дата создания) по 31 декабря 2013 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 30 июля по 31 декабря 2013 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 30 июля 2013 по 31 декабря 2013 (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Коды форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годовой отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2014 года по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее 385-П), оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 385-П, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П.



### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления и Главный бухгалтер Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» несут ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» по состоянию на 01 января 2014 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 30 июля 2013 года (дата создания) по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**«10» апреля 2014 года**

**Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»  
(квалификационный аттестат  
аудитора № 04-000055  
на неограниченный срок)  
ОРНЗ - 21206026056**

**Т.С. Шульгина**





Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40298564000	27509230	1137800007124	3522-К	044030303

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

на "1" января 2014 г.

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНФОРМАЦИОННО-ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА "МОБИЛЬНАЯ КАРТА"(ООО НКО "Мобильная карта")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191024, г.Санкт-Петербург, ул.2-я Советская, д.27/2А, корп.к58Н, кварт.кв.59Н

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 787	-
2.1	Обязательные резервы	-	-
3	Средства в кредитных организациях	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71	-
9	Прочие активы	461	-
10	Всего активов	15 319	-
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
13.1	Вклады физических лиц	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
18	Всего обязательств	-	-





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40298564000	27509230	1137800007124	3522-К	044030303

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**(публикуемая форма)**

на "1" января 2014 г.

Наименование кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНФОРМАЦИОННО-ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА "МОБИЛЬНАЯ КАРТА" (ООО НКО "Мобильная карта")**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191024, г.Санкт-Петербург, ул.2-я Советская, д.27/2А, корп.к58Н, кварт.кв.59Н

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	-	-
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	-
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	-
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	-	-

13	Комиссионные расходы	-	-
----	----------------------	---	---



1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-	-
17	Прочие операционные доходы	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-
19	Операционные расходы	2 626	-
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2 626	-
21	Начисленные (уплаченные) налоги	55	-
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2 681	-
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2 681	-

Руководитель  
 Главный бухгалтер  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон  
 31 " марта 2014 г.



*[Handwritten signature]*

Диченко М.Б.

Гурова Н.А.

*[Handwritten signature]*

Гурова Н.А.

309-57-30 доб.110

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27509230	3522-K

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(пуоликуемая форма)**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 января 2014 года**

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мобильная карта" (ООО НКО "Мобильная карта")

Почтовый адрес

191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д. 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		0	0	14858
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		0	0	0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		0	0	0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		0	0	0
1.5.1	прошлых лет		0	0	0
1.5.2	отчетного года		0	0	0
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		0,0	X	0,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		0,0	X	0,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		0		0





Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)
40	27509230
	регистрационный номер (порядковый номер)
	3522-K

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» (ООО НКО «Мобильная карта»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д.272, литер А, помещение 56Н, 59Н

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
			4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	3	0	0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	2	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	0	0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	0	0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0	0	0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	0	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	100	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

М.Б. Диченко

Н.А. Гурова

Гурова Н.А.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

309-34-59

31-03-2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40298564000	27509230	1137800007124	3522-К	044030303

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)**

**за 2013 г.**  
(отчетный год)

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНФОРМАЦИОННО-ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА "МОБИЛЬНАЯ КАРТА"(ООО НКО "Мобильная карта")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 78, ул.2-я Советская, д.27/2, корп.А, кварт.58 Н

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-2 681	-
1.1.1	Проценты полученные	-	-
1.1.2	Проценты уплаченные	-	-
1.1.3	Комиссии полученные	-	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	-	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	-	-
1.1.9	Операционные расходы	-2 626	-
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам по налогу на прибыль	-55	-
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-


1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
-------	--	---	---

ЭП: Диченко Михаил Борисович, ООО НКО 'МОБИЛЬНАЯ КАРТА'  
Ковшова Анжелика Константиновна, Межрайонная ИФНС России №4 по Санкт-Петербургу



1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 681	-
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	18 000	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	18 000	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15 319	-
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15 319	-



  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Диченко М.Б.  
Гурова Н.А.



МОБИЛЬНАЯ  
КАРТА

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ООО НЕБАНКОВСКАЯ  
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ИНФОРМАЦИОННО-ПЛАТЕЖНАЯ  
СИСТЕМА

«МОБИЛЬНАЯ КАРТА»  
за 2013 год.



## Общие сведения

В отчетном периоде данные о наименовании:

Полное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта»**

- Сокращенное наименование: **ООО НКО «Мобильная карта»**
- Место нахождения: **191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н.**
- Регион регистрации: **г. Санкт-Петербург**
- Дата регистрации: **30 июля 2013г.**
- Банковский идентификационный код (БИК): **044030303**
- Номер корреспондентского счета, открытого в Банке России:  
**30103810040300000303 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу**
- Основной государственный регистрационный номер: **1137800007124**
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7835905228**
- Лицензия, на основании которой действует НКО:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата получения	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций	3522-К	24.09.2013	ЦБ РФ	Не ограничен

С 31 марта 2014 года на основании решения единственного участника было изменено полное фирменное наименование на **Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»**.

Лицензия ЦБ РФ с учетом измененного наименования была получена 31 марта 2014 года. Новая редакция Устава организации была зарегистрирована 14 марта 2014 года. Тогда же были внесены изменения в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц.

Краткое наименование не изменилось.

## Информация о лицах, входящих в состав органов управления:

Совет директоров **ООО НКО «Мобильная карта»** избран решением единственного участника Моносова А.Н. от 25 февраля 2013 года в следующем составе:

Председатель Совета Директоров: Моносов Александр Наумович.

Члены Совета Директоров:

Иушина Лилия Александровна;

Ковальская Ольга Александровна;

Адрианова Анна Алексеевна.

В течение 2013 года состав и количество Совета директоров **ООО НКО «Мобильная карта»** не менялись.

В период после отчетной даты в Состав Совета директоров были внесены следующие изменения:

1. С 04 февраля 2014 года досрочно прекращены полномочия и выведена из состава Совета Директоров Иушина Лилия Александровна.
2. С этой же даты избран членом Совета Директоров Диченко Михаил Борисович.

Правление **ООО НКО «Мобильная карта»** состоит на 01.01.2014 из трех человек:

1. Председатель Правления: Иушина Лилия Александровна, 1973 г. рождения, образование высшее экономическое. Назначена на должность в соответствии с Решением №1 Учредителя от 25 февраля 2013 г.
2. Заместитель Председателя Правления: Квитко Павел Анатольевич, 1970 г. рождения, образование высшее экономическое, назначен на должность в соответствии с Решением Совета Директоров от 01 октября 2013 года.
3. Главный бухгалтер: Ананьева Ирина Николаевна 1956 г. рождения, образование высшее экономическое, назначена на должность в соответствии с Решением №1 Учредителя от 25 февраля 2013 года.

В течение отчетного периода состав Правления не изменялся.

В период после отчетной даты в состав Правления **ООО НКО «Мобильная Карта»** были внесены следующие изменения:

1. Председателем Правления **ООО НКО «Мобильная Карта»** назначен Диченко Михаил Борисович 1965 г. рождения, образование высшее экономическое. Назначен на должность в соответствии с Решением единственного участника № 3 от 03 февраля 2014 года.
2. С 17 февраля 2014 года досрочно прекращены полномочия и выведена из состава Правления Ананьева Ирина Николаевна.
3. С 18 февраля 2014 избрана на основании решения заседания Совета Директоров от 14 февраля 2014 года членом Правления Гурова Надежда Анатольевна 1964 г. рождения, образование высшее экономическое, а также на основании Приказа № 07 от 14 февраля 2014 года она была назначена Главным Бухгалтером **ООО НКО «Мобильная Карта»**.

НКО не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и подразделений, не является участником банковских групп, банковский холдингов.



## **Основные направления деятельности в соответствии с предоставленной Лицензией:**

Небанковской кредитной организации предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

Со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

## **Численность персонала:**

В связи с началом деятельности набор персонала в **ООО НКО «Мобильная карта»** производился с сентября месяца 2013 года и на 01.01.2014 года составил 7 человек, из которых 100% сотрудников имеют высшее соответствующее профессиональное образование и все сотрудники имеют стаж работы в банке свыше 10 лет.

В период событий после отчетной даты численность персонала доведена до 11 человек.

## **Приоритетные направления и перспективы развития ООО НКО «Мобильная карта»:**

При создании **ООО НКО «Мобильная карта»** преследовались следующие цели и ставились следующие задачи по его развитию:

Создание комплексной системы, которая позволит:

- Предоставлять ежемесячные социально-значимые услуги, с организацией повсеместного и простого доступа в режиме 24 часа 7 дней в неделю 365 дней в году, без праздников и выходных, всем желающим, с автоматизацией и упрощением процедуры доступности от поставщика услуг до конкретного потребителя (B2B, B2C, C2B), не создавая конкуренции существующим кредитным организациям, а привлекая их в партнеры, оптимизируя доступ, получение и управление информацией, в части потребления социально-значимых услуг.



- Реализовать механизм, упрощающий использование финансовых продуктов и платежных средств, путем сокращения издержек клиентов при оплате товаров и услуг, используя механизм планирования средств клиента (повышение финансовой грамотности населения) и объединяющий добросовестных поставщиков товаров и услуг, путем допуска к системе проверенных контрагентов, в целях снижения недоверия потребителей к дистанционному оказанию услуг в зону «честного» интернет пространства.
- Обеспечивать, в том числе, предоставление электронных средств платежа на основании договоров, заключаемых между **ООО НКО «Мобильная карта»** и Клиентами, для осуществления перевода электронных денежных средств Клиентов, путем заключения соответствующих договоров с банками-партнерами, операторами по переводу денежных средств, для обеспечения перевода электронных денежных средств
- Предоставлять клиенту два вида сервисов: платежный и информационный, для чего каждому клиенту предоставляется «Личный кабинет», в котором клиент может видеть, как всех поставщиков услуг, в адрес которых он может оплачивать услуги, так и свои счета.

Клиент может контролировать движение средств с помощью сервисов смс-информирования и смс-подтверждения платежа, создавать календарь оплаты.

В Системе может работать как идентифицированный, так и не идентифицированный пользователь. Не идентифицированный пользователь может осуществлять платежи на сумму, не превышающую 15 000 рублей в день. Общая сумма переводимых электронных денежных средств, с использованием одного не персонифицированного электронного средства платежа, не может превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца.

Идентификация пользователей проводится **ООО НКО «Мобильная карта»**, либо иной кредитной организацией или организацией федеральной почтовой связи, банковским платежным агентом, действующими по поручению **ООО НКО «Мобильная карта»** на основании заключенного договора.

Клиентам в зависимости от характера проведенных операций в системе устанавливаются лимиты на количество и сумму платежей для каждого средства оплаты.

Принимая во внимание то, что в последние годы все больше и больше платежей физических лиц за услуги и оплату товаров переходит в интернет пространство, данное направление возможно считать перспективным для развития.

## **Принципы учетной политики и методика построения учета в ООО НКО «Мобильная карта»:**

Учетная политика сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ с учетом изменений и дополнений (далее – Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»);

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 с учетом изменений и дополнений;
- Гражданского кодекса РФ;
- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее по тексту – Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях), являющихся приложением к Положению Центрального Банка Российской Федерации о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 года № 385-П (далее по тексту - Положение № 385-П);
- Других действующих законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов НКО.

Методика бухгалтерского учета НКО строится на соблюдении следующих принципов:

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности). НКО отражает операции в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности). Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды;

отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

отражении доходов и расходов по методу «начисления»;

постоянстве правил ведения бухгалтерского учета - НКО руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности НКО;

раздельном отражении активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

преемственности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;



открытости – отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО;

единицы измерения - активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости и в дальнейшем в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

## **Анализ финансового состояния ООО НКО «Мобильная карта»**

Данные годового отчета представлены за 2013 год в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

В течение 2013 года в **ООО НКО «Мобильная карта»** проводились следующие существенные мероприятия:

- мероприятия, связанные с получением банковской лицензии;
- мероприятия, связанные с формированием необходимой инфраструктуры (штатной и организационной);
- формирование внутренних нормативных документов необходимых для соблюдения требований банковского законодательства.
- в отчетный период единственным участником было принято решение об изменении полного фирменного наименования небанковской кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» на Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» и о внесении, в связи с этим, изменений в Устав.

С момента регистрации в июле 2013 года были произведены следующие действия, повлиявшие на финансовое состояние ООО НКО «Мобильная Карта»

- сформирован уставный капитал общества в сумме 18 000 тыс. рублей;
- затраты на приобретение основных средств составили 73,8 тыс. рублей;
- затраты на приобретение программного обеспечения на счете «Расходы будущих периодов» составили 461 тыс. рублей
- остаток на корреспондентском счете ООО НКО «Мобильная Карта» на 01 января 2014 года составил 14 787 тыс. рублей.

Так же необходимо отметить, что в период с момента регистрации до окончания отчетного 2013 года особое внимание уделялось проведению мероприятий по подготовке к осуществлению основной операционной деятельности НКО.

## **Отчет о движении денежных средств:**

Приток денежных средства на корреспондентский счет **ООО НКО «Мобильная карта»** в сумме 18 000 тыс. рублей был получен в результате оплаты единственным

участником уставного капитала. Иных поступлений за отчетный период не было. Отток денежных средств производился на оплату текущих расходов НКО в виде выплаты заработной платы сотрудникам, оплату налоговых платежей, приобретение основных средств и программного обеспечения.

### **Отчет о прибылях и убытках:**

Непосредственная операционная деятельность в 2013 году и по состоянию на 01.01.2014г. не проводилась и, как следствие этого, операционных доходов получено не было. По результатам отчетного периода **ООО НКО «Мобильная карта»** был получен плановый убыток с учетом налогов в размере 2 681 тыс. рублей.

Основные направления затрат в 2013 году, повлекшие за собой появление убытка, были сформированы за счет отнесения затрат на Фонд оплаты труда персонала, и составили 2 549 тыс. рублей с учетом налогов, из них 90% это затраты на выплату заработной платы членам Правления НКО.

Вознаграждения Совету директоров за последний заверченный финансовый год не выплачивались.

Таким образом, величина отрицательного финансового результата (убытка) полученного по результатам 2013 года составила 2 681 тыс. рублей.

### **Состояние значений нормативов ликвидности:**

В связи с отсутствием операционной деятельности в отчетный период и отсутствием остатков на части балансовых счетов, участвующих в расчетах нормативов ликвидности, расчет указанных нормативов **ООО НКО «Мобильная Карта»** не производился.

### **Состояние чистых активов (капитала) НКО:**

Уставный капитал **ООО НКО «Мобильная карта»** определен в размере 18 000 тыс. (восемнадцать миллионов) рублей, изначально был сформирован за счет вноса денежных средств единственным участником НКО. По результатам за 2013 год величина собственных средств составила 15 319 тыс. рублей. Снижение значения собственных средств произошло вследствие полученного за отчетный период убытка в сумме 2 681 тыс. рублей.

В связи с сложившимся в отчетном периоде отрицательным финансовым результатом в период событий после отчетной даты единственным участником общества было принято решение о предоставлении финансовой помощи для **ООО НКО «Мобильная Карта»** в сумме 7 000 тыс. рублей (Решение единственного участника №4 от 17 февраля 2014 года).



## Управление рисками:

В 2013 году положения по управлению рисками в ООО НКО «Мобильная карта» находились в стадии разработки, проводилась работа по организации и описанию функций подразделений, связанных с управлением рисками в НКО. В связи с тем, что операционная деятельность и работа с клиентами в НКО не осуществлялись, деятельность по управлению рисками в НКО не велась. Указанные документы подлежат утверждению в 2014 году.

Существенными для НКО являются финансовые риски: риск ликвидности, а также операционный риск. Политика НКО по управлению рисками направлена на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контрольных значений, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Общая Политика управления рисками НКО утверждается Председателем Правления, так же как и Политики по управлению каждым из существенных видов риска. Мониторинг исполнения принимаемых положений по управлению рисками лежит на Службе внутреннего контроля, которая осуществляет его в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками в ООО НКО «Мобильная карта».

## Раскрытие информации:

ООО НКО «Мобильная карта» осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Основная информация об ООО «НКО Мобильная карта» оперативно размещается в сети Интернет по адресу:

<http://www.nko.mcplat.ru>

Председатель Правления

Диченко М.Б.

Главный бухгалтер


Гурова Н.А.

Дата:



Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
№ 26 ( двадцать шесть ) лист 26

Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»

  
Т.С. Шульгина

