

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»
Сокращенное наименование:	ООО НКО «Мобильная карта»
Наименование на английском языке:	Non-Banking financial company "Mobile card" Limited, NBFC "Mobile card" Ltd
Место нахождения:	191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д.27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1137800007124

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (далее – НКО), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита 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 в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Мобильная карта» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "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 со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 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 по состоянию на 1 января 2017 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 его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, Служба управления рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) в НКО по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для НКО операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 01.01.2017 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления НКО на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части ПОД/ФТ требуют повышения постоянного контроля за эффективностью их функционирования.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению НКО сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 6. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Также, не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2016 года отрицательного финансового результата деятельности НКО, изложенную в разделе 7. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Прочие сведения

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2015 год проведена аудиторской организацией ООО «Балтийский аудит». По результатам аудита за 2015 год НКО выдано немодифицированное аудиторское заключение от 11 апреля 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

14 апреля 2017 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта" (ООО НКО "Мобильная карта")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191024, Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д.27/2, лит.А, пом. 58Н, 59Н

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9	6 710	19 041
2.1	Обязательные резервы		6 681	169
3	Средства в кредитных организациях	9	168 128	152
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	1 457	94
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	9	86 097	1 593
13	Всего активов	9	262 392	20 880
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0



1	2	3	4	5
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	224 116	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	9	8 891	294
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		233 007	294
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8	18 000	18 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	8	9 500	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8	2 586	986
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8	-701	1 600
35	Всего источников собственных средств		29 385	20 586
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Телефон: (812) 309-34-59

" 14 " апреля 2017 г.

Шейкина Е.Н.

Чистякова Т.А.

Чистякова Т.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКНО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	2750230	3522-К

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта" (ООО НКО "Мобильная карта")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191024, Санкт-Петербург, д. 27/2, лит. А, пом.58Н, 59Н

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10	2 014	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10	2 014	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10	2 014	0
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:	10	-1 697	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10	317	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для операторских заключений

1	2	3	4	5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	10	110 314	8 605
15	Комиссионные расходы	10	70 181	3 755
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	10	-831	-24
19	Прочие операционные доходы	10	2 517	20 914
20	Чистые доходы (расходы)	10	42 136	25 740
21	Операционные расходы	10	41 241	22 955
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		895	2 785
23	Возмещение (расход) по налогам		1 596	1 185
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10	-701	1 600
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10	-701	1 600



Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	10	-701	1 600
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
	Финансовый результат за отчетный период	10	-701	1 600



Руководитель _____
 Главный бухгалтер _____
 Исполнитель _____
 Телефон: _____

(812) 309-34-59

" 14 " апреля 2017 г.

Шейкина Е.Н.
 Чистякова Т.А.
 Чистякова Т.А.



Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	27509230	3522-К

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта" (ООО НКО "Мобильная карта")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д. 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	11	18000	X	18000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	11	18000	X	18000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	2586	X	986	X
2.1	прошлых лет	11	2586	X	986	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,		неприменимо	0	неприменимо	0
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	11	20586	X	18986	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	0	неприменимо	0
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	11	722	0	38	0
10	Отложенные налоговые активы, связанные от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо	0	неприменимо	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	0	неприменимо	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по		неприменимо	0	неприменимо	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	0	неприменимо	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо	0	неприменимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	0	неприменимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,		0	0	0	0

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**
Для аудиторских
заключений

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	0	неприменимо	0
25	отложенные налоговые янтвы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	11	481	X	56	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	11	1203	X	94	X
29	Базовый капитал, итого:	11	19383	X	18892	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акция (доля) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	неочисленные собственные средства, для формирования которых использованы неадалежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадалежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	11	19383	X	18892	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11	8487	X	714	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		неприменимо	X	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		8487	X	714	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		неприменимо	0	неприменимо	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие позтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X



Для аудиторских заключений

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	11	8487	X	714	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	11	27870	X	19606	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	X	0	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	X	0	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		0,0000	X	0,0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		0,0000	X	0,0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		0,0000	X	0,0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,0000	X	0,0000	X
66	институциональная надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		неприменяемо	X	неприменяемо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств		0,0000	X	0,0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0,0000	X	0,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0,0000	X	0,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменяемо	X	неприменяемо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменяемо	X	неприменяемо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменяемо	X	неприменяемо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе		неприменяемо	X	неприменяемо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменяемо	X	неприменяемо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (бонусов)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснении 0 _____ сопроводительной информации к форме 0409808.



Для аудиторских
заключений

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов) - оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) - включенных по усмотрению риска	Стоимость активов (инструментов) - оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) - включенных по усмотрению риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в кредитные учреждения и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <=>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включенным рейтингом-эквивалентной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, по виду		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	Мультивалютные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, включенных в иностранный валютный		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.							
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент							



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения _____ 0 _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0 _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 0 _____;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0 _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ 0 _____;

1.4. иных _____ 0 _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0 _____, в том числе вследствие:

2.1. списания _____ 0 _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____ 0 _____;

2.5. иных причин _____ 0 _____.



Председатель Правления  Шейкина Е.Н.

Главный бухгалтер  Чистякова Т.А.

"14" апреля 2017 г.

Телефон: (812) 309-34-59



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	27509230	3522-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта",
(ООО НКО "Мобильная карта")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191024, Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д. 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		0	0	0
4	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 (Н1.3)	12	2	11,4	351,6
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0	0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0	0



1	2	3	4	5		6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0	0		0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		0	Максимальное	0	Максимальное	0
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		0	0		0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	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)	12	100	111,3		449,0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0				



1	2	3	4	5	6
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

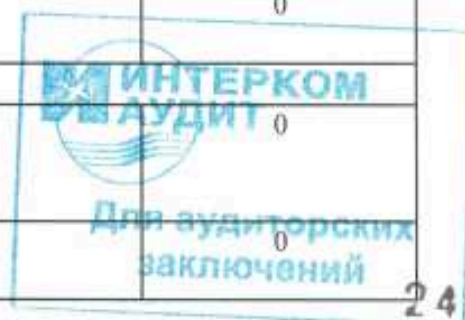
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0



1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		0



Для аудиторских
заключений

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			0
3	стабильные средства			0
4	нестабильные средства			0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			0
6	операционные депозиты			0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			0
8	необеспеченные долговые обязательства			0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			0
19	Прочие притоки			0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			0
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0



Руководитель
Группы бухгалтеров
Исполнитель

Шейкина Е.Н.
Чистякова Т.А.
Чистякова Т.А.

Телефон: (812) 309-34-59
" 14 " апреля 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта" (ООО НКО "Мобильная карта")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

191024, Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д. 27/2,

Адрес (место нахождения) кредитной организации лит. А, пом. 58Н, 59Н

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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:	13	1551	1666
1.1.1	проценты полученные	13	1580	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные	13	110314	8605
1.1.4	комиссии уплаченные	13	-70181	-3755
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	13	2517	20914
1.1.9	операционные расходы	13	-41080	-22913
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	13	-1599	-1185
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	13	-28454	82
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	13	-6512	-120
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	13	-254655	168
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	224116	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	8597	34
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	13	-26903	1748
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13	-1524	-102
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	13	-1524	-102
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	13	9500	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	13	9500	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	13	-18927	1646
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	19024	17378
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	97	19024



" 14 " апрель 2017 г.

Шейкина Е.Н.
Чистякова Т.А.
Чистякова Т.А.



Для аудиторских
заключений

Пояснительная информация
к годовой отчетности Общества с ограниченной
ответственностью небанковской кредитной организации
«Мобильная карта»
за 2016 год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

Санкт-Петербург



Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО	4
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО	5
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	6
5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8
6. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И МЕТОДИКА ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТА	9
7. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
7.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
7.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ НКО	13
8. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	15
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	15
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	18
11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	19
12. СОСТОЯНИЕ ЗНАЧЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ	22
13. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
14.1. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ	24
14.2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ	25
14.3. УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ	27
14.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	28
14.5. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ	29
14.6. УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ	31
15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	32
16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	33
17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	35

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта» (ООО НКО «Мобильная карта»)**, далее НКО за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО (далее – отчет) подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности НКО, отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отчет во всех существенных отношениях подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов НКО, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, а также принятыми принципами бухгалтерского учета, в том числе в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

НКО ведет бухгалтерские записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Отчет подготовлен на основе этих записей.

Отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет НКО организован в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.02.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других нормативных актов.

В НКО организована система текущего и последующего контроля за совершением банковских операций. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной документации и отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет Председатель Правления, на главного бухгалтера возложена ответственность за организацию контроля за правильностью, своевременностью и полнотой отражаемых в бухгалтерском учете операций.



2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»; ООО НКО «Мобильная карта»; Non-Banking financial company «Mobil card» Limited. NBFC «Mobil card» Ltd.
Регистрационный номер	3522-К
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	7835905228
Основной государственный регистрационный номер	1137800007124
Дата государственной регистрации	30 июля 2013 г.
Регион регистрации	Санкт-Петербург
Адрес места нахождения	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, 58Н, 59Н
Юридический адрес	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н
Банковский идентификационный код (БИК)	044030303
Номер корреспондентского счета в СЗ ГУ ЦБ РФ	30103810040300000303
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций № 3522-К. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 31 марта 2014 года: Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют

Фактическая численность сотрудников НКО на 01.01.2016 года составляла 23 человека, на 01.01.2017 года составила 30 человек.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, так как не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

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



3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО

Общее руководство НКО осуществляется Советом Директоров, которое утверждается Общим собранием участников.

Состав Совета директоров НКО на 01.01.2016 года (Протокол № ВОСУ-2015-10-19 Общего собрания участников ООО НКО «Мобильная карта») не изменился. Председателем Совета директоров является Рожковский Антон Александрович.

Члены Совета Директоров:

- Журавский Олег Анатольевич;
- Дмитриева Ольга Владимировна.

В период после отчетной даты произошли изменения в составе Совета директоров НКО. На основании решения Общего собрания участников НКО от 05.04.2017 (Протокол № ВОСУ-2017-04-05 от 05.04.2017) в состав Совета директоров в настоящее время входят:

Председатель Совета директоров - Рожковский Антон Александрович.

Члены Совета директоров:

- ✓ Дмитриева Ольга Владимировна,
- ✓ Журавская Ольга Георгиевна.

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление.

Правление НКО на 01.01.2016 года состояло из двух человек:

1. Председатель Правления: Устинов Игорь Евгеньевич, 1975г. рождения, образование высшее по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация «Экономист». Назначен на должность 01.09.2015 в соответствии с Протоколом № ВОСУ-2015-08-31 от 31.08.2015 года.
2. Член Правления, Главный бухгалтер: Гурова Надежда Анатольевна, 1964г. рождения, образование высшее по специальности "Финансы и кредит", квалификация "Экономист", назначена на должность в соответствии с Протоколом № 3 заседания Совета директоров от 14 февраля 2014 года.

В течение 2016 года произошли следующие изменения в составе Правления НКО:

1. С 25 января 2016 года в состав Правления НКО на основании решения Совета директоров (Протокол № 17 от 25.01.2016) была избрана Кузьменко Наталья Петровна, 1985 г. рождения, образование высшее экономическое.
2. С 22 июня 2016 избрана на должность Председателя Правления НКО на основании решения Общего собрания участников (Протокол № ВОСУ-2016-06-21 от 22.06.2016 года) Шейкина Елена Николаевна, 1981 г. рождения, образование высшее по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация «Экономист».
3. С 23 августа 2016 года на основании решения Совета директоров (Протокол № 24

Для аудиторских
заключений 5
34

заседания Совета директоров НКО от 23.08.2016г.):

- досрочно прекращены полномочия члена Правления Гуровой Надежды Анатольевны

- избран членом Правления НКО Пустельников Олег Игоревич, 1971 г. рождения, образование высшее по специальности «Прикладная математика», квалификация «Инженер-математик».

В период после отчетной даты состав Правления НКО не менялся.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в сегменте рынка электронных платежей.

Свою деятельность НКО осуществляется на основании Лицензии на проведение банковских операций для платежных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 31.03.2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации, которая предоставляет возможным осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, а также осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В рамках стратегии развития НКО, работающей в условиях активного развития глобализации и интеграции, усиления международной конкуренции, определяется необходимость организации деятельности в сфере оказания платежных услуг, в том числе осуществления деятельности перевода денежных средств, использования электронных средств платежа в соответствии с общепринятыми мировыми стандартами и лучшей практикой.

НКО отслеживает современные тенденции и тренды в мировой и национальной банковской индустрии и индустрии электронных платежей. На сегодняшний день, НКО в зависимости от обстоятельств, изменяющихся условий ведет гибкую политику в выборе направлений деятельности: проект ЖКХ (как социально значимое направление), проект Первый ЦУПИС (далее – Первый ЦУПИС) - центр учета перевода интерактивных ставок (как прогрессивный и технологичный сервис для организации деятельности по приему от физического лица денежных средств, в том числе электронных денежных средств, их учету и переводу организатору азартных игр в букмекерской конторе по поручению такого физического лица, осуществляющего деятельность в соответствии со статьей 14.2 Федерального закона от 29.12.2006г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»), в качестве реализации инновационных методов платежей и технологий идентификации. Таким образом, НКО присутствует в передовых отраслях и направлениях, а также продолжает активно следить за тенденциями в национальной платежной системе.

Основное направление деятельности НКО - предоставление клиентам современного и качественного платежного сервиса по переводу денежных средств в целях оплаты интерактивных ставок и получения выигрышей, а также обеспечение надежной

и безопасной платежной инфраструктуры для букмекерских компаний — членов Первой СРО букмекеров.

Успешная работа НКО на протяжении 2016 года базировалась на последних достижениях в области электронных технологий и инновационном подходе к процессу проведения платежных операций.

НКО занимает на рынке уверенную и активную позицию, охватывает новые сегменты рынка и массированно предлагает широкий спектр продуктов и услуг большому числу потенциальных клиентов. В маркетинговой политике также используется более массовая стратегия. В соответствии со Стратегией развития НКО ставит перед собой следующие стратегические цели и задачи:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- поддержание высокой деловой репутации и авторитета в присутствующих отраслях;
- сохранение статуса НКО как лидирующего центра учета переводов интерактивных ставок среди работающих ЦУПИС по показателям оборота и клиентской базы;
- расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках и развития технологий;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций НКО;
- обеспечение инвестиционной привлекательности НКО, повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков деятельности, в первую очередь операционного риска и риска потери ликвидности, сохранение высокого качества обслуживания ключевых клиентов НКО;
- предоставление информационно-платежных услуг объектам коммунальной инфраструктуры (крупные управляющие организации и компании города, ЖСК и т.д.);
- формирование в НКО современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса системы управления: проведение гибкой лимитной и тарифной политики;
- повышение эффективности взаимодействия с контрагентами НКО для обеспечения высокого уровня их лояльности при сохранении и повышении доходности осуществляемых операций;
- активное установление отношения, в том числе корреспондентских, с кредитными организациями на территории Российской Федерации, обеспечивающие развитие продуктового ряда НКО в части переводов денежных средств без открытия счета;
- своевременное осуществление мероприятий по недопущению фактов использования НКО в целях осуществления противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- продолжение формирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать и обеспечивать минимальные уровни принимаемых НКО в процессе своей деятельности рисков;
- повышение качества корпоративного управления с использованием всех возможностей законодательства и лучших практик построения систем управления.



5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии, НКО 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).

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО на 2016 год можно выделить:

- Создание комплексной системы, которая позволяет предоставлять ежемесячные социально-значимые услуги, с организацией повсеместного и простого доступа в режиме 24 часа 7 дней в неделю 365 дней в году, 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;
- Реализация механизма, упрощающего 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;
- Предоставление электронных средств платежа на основании договоров, заключаемых между НКО 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;
- Предоставление Клиенту двух видов сервиса: платежного и информационного, 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 историю своих платежей;
- Увеличение числа привлеченных контрагентов (поставщиков услуг) НКО;

- Развитие отношений с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств;
- Укрепление программно-технического комплекса НКО.

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 НКО.

6. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И МЕТОДИКА ПОСТРОЕНИЯ УЧЕТА

Учетная политика НКО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 с учетом изменений и дополнений;
- Гражданского кодекса РФ;
- Положения 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);
- Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Других действующих законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов ООО НКО «Мобильная карта».

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 риски, потенциально угрожающие финансовому положению НКО 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 организации;

-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 организации;

-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.

В 2016 году были внесены существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода НКО.

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

В Учетной политике на 2016 год учтены изменения в действующем законодательстве Российской Федерации, Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступивших в силу с 1 января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 10
39

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»:

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Операции по статьям 11, 30, 31 не осуществлялись, статья 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования» (вклады в имущество) сформирована за счет безвозмездной финансовой помощи участников в 2016 году;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» не пересчитывались.

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года не пересчитывались.

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». НКО не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В 2017 году самым важным для налогового учета изменением в законодательстве является передача администрирования страховых фондов ФНС России и их переход под юрисдикцию Налогового кодекса РФ. В связи с этим, учетной политикой НКО на 2017 год утверждена форма карточки индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов.

Определен критерий существенности при одновременном отнесении расходов будущих периодов на расходы.

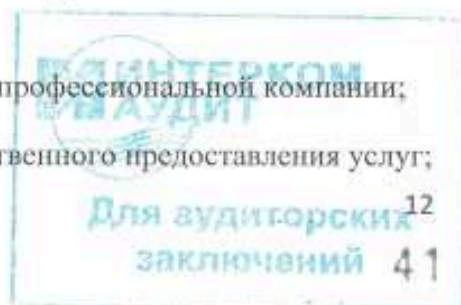
В учетной политике НКО на 2017 год имеется ссылка на новую редакцию Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1, что позволяет при определении срока полезного использования основных средств применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений от 07.07.2016 года № 640.

7. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В течение 2016 года в НКО проводились существенные мероприятия, связанные с осуществлением основной операционной деятельности НКО:

- мероприятия, связанные с формированием необходимой инфраструктуры (штатной и организационной);
- формирование внутренних нормативных документов, необходимых для соблюдения требований банковского законодательства;
- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- достижение высокого уровня операционной, финансовой и пруденциальной надежности деятельности НКО;
- формирование репутации НКО как высокотехнической и профессиональной компании;
- совершенствование программного обеспечения для качественного предоставления услуг;



- разработка нового программного обеспечения для расширения спектра предоставляемых услуг;
- расширение корреспондентских отношений с банками – корреспондентами для обеспечения переводов физических лиц без открытия счета;
- проведение мероприятий, направленных на недопущение НКО в целях осуществления противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- увеличение объема переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- формирование эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками;
- повышение качества корпоративного управления.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- осуществление переводов денежных средства без открытия банковских счетов, в том числе переводов электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

7.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ НКО

На финансовый результат за 2016 год (убыток) существенное влияние оказали сформированные резервы на возможные потери по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, открытых НКО в кредитных организациях.

При проведении расчетов НКО, как оператор по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, привлекает путем заключения соответствующих договоров с банками-партнерами и другими операторами по переводу денежных средств. В целях обеспечения непрерывной деятельности при осуществлении переводов денежных средств в праздничные дни (период с 01 по 8 января 2017г.) на корреспондентских счетах были размещены денежные средства в сумме 169 747 тыс. руб. Анализ финансово-хозяйственной деятельности контрагентов и иные имеющиеся сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость контрагентов в перспективе. Обязательства крупнейшего контрагента в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России были отнесены ко 2 группе риска с формированием резерва в размере 1% от суммы размещенных денежных средств. Анализ резервов приведен в таблице № 8.

Учитывая, что с февраля 2016 года НКО только приступило к оказанию уникальной услуги для своих клиентов - осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях приема интерактивных ставок и выплате выигрышей, комиссионные доходы от операций по осуществлению переводов еще не достигли уровня рентабельности.

АУДИТ
 Для аудиторских
 заключений 13 42

Таким образом, несмотря на активный прирост доходов по основным статьям, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, доходность НКО еще не покрыла сформированный резерв.

При этом, сравнительный анализ основных статей доходов и расходов показывает положительную тенденцию к получению НКО устойчивой прибыли в 2017 году. Прирост доходов по основным статьям, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, составил +85 326 тыс. руб. Прирост расходов по основным статьям, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, составил +66 315 тыс. руб. Прирост основных доходов над основными расходами в 2016 году составил +19 047 тыс. руб., в процентном соотношении +28,8%.

Таблица № 1 Структура основных статей доходов

№ п/п	Наименование статьи	2016 г. Сумма, тыс. руб.	2015 г. Сумма, тыс. руб.	Прирост, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего	2 014	0	+2 014
2	Комиссионные доходы,	110 314	8 605	+101 709
3	Прочие операционные доходы	2 517	20 914	-18 397
	ИТОГО:	114 845	29 519	+85 362

Таблица № 2 Структура основных статей расходов

№ п/п	Наименование статьи	2016 г. Сумма, тыс. руб.	2015 г. Сумма, тыс. руб.	Прирост, тыс. руб.
1	Комиссионные расходы	70 181	3 755	+66 426
2	Прочие операционные расходы	2 517	20 914	-18 397
3	Операционные расходы	41 241	22 955	+18 286
	ИТОГО:	113 939	47 624	+66 315

ООО НКО «Мобильная карта» оценивает итоги своего развития по приоритетным направлениям своей деятельности в 2016 году как успешные.

По данным налогового учета финансовый результат положительный и составляет 3 677 тыс. руб.



8. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся факты деятельности НКО, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказывают влияние на ее финансовое состояние, в частности:

- ✓ перенос в первый рабочий день 2017 года доходов в сумме 115 794,0 тыс. руб. и расходов в сумме 115 849,0 тыс. руб. за 2016 год на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- ✓ отражение корректирующих событий после отчетной даты в период СПОД; расходы в сумме 645,0 тыс. руб.
- ✓ перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль (Убыток) прошлого года». Финансовым результатом за 2016 год по РСБУ является убыток в сумме 701 тыс. руб.

Таблица № 3. Структура операций СПОД

№ пп	Номер счета	Сумма, тыс.руб.	Наименование операции	Примечание
1.	70701	115 794	Доходы 2016 года на 01.01.2017	СПОД
2.	70706	115 849	Расходы 2016 года на 01.01.2017	СПОД
3.	70706	26	Расходы по комиссионному вознаграждению	СПОД
4.	70706	46	Расходы по размещению арендованного имущества	СПОД
5.	70706	2	Расходы на вознаграждение за предоставление неисключительного права ПО для ЭВМ	СПОД
6.	70706	33	Расходы по информационным услугам	СПОД
7.	70706	27	Почтовые расходы	СПОД
8.	70706	450	Расходы по услугам связи	СПОД
9.	70706	17	Расходы по проведению аудита	СПОД
10.	70706	42	Другие организационные и управленческие расходы	СПОД
11.	70706	2	Расходы по комиссионным сборам	СПОД

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Из приведенных ниже сравнительных таблиц №№ 4, 5 и 6 можно сделать вывод о том, что на отчетную дату произошло увеличение валюты баланса.

По состоянию на 01.01.2017 года остатки денежных средств НКО в ЦБ РФ составили 6 710 тыс. руб. Из них: остатки на счете обязательного резервирования – 6 681 тыс. руб. и остатки по корреспондентскому счету - 29 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным

периодом остатки НКО на корреспондентском счете в ЦБ уменьшились на 18 843 тыс. руб. по причине распределения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах для обеспечения переводов денежных средств без открытия банковского счета. Таким образом, средства в кредитных организациях в виде остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах по сравнению с предыдущим отчетным периодом, увеличились на 167 976 тыс. руб. В 2016 году НКО открыт корреспондентский счет в ПАО «МинБанк», что позволило расширить сеть контрагентов и увеличить объем денежных переводов без открытия банковского счета.

Ввиду специфики деятельности НКО, связанной с основным направлением бизнеса НКО – осуществление переводов денежных средств в целях оплаты интерактивных ставок и получения выигрышей, а также обеспечение надежной и безопасной платежной инфраструктуры для букмекерских компаний в течение 2016 года наблюдалось увеличение среднесуточных остатков на счетах, подлежащих обязательному резервированию в ЦБ РФ, что привело к увеличению остатков на счете 30202 «Обязательные резервы в Банке России» на 6 512 тыс. руб. На балансе НКО отсутствуют счета в иностранной валюте. НКО не проводит кассовые операции с наличными денежными средствами. Кассовый узел отсутствует.

По состоянию на 01 января 2017 года ограничения прав собственности на основные средства у НКО отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались. В отчетном периоде НКО не осуществляло сооружение (строительство) основных средств. На отчетную дату НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Таблица № 4 Движение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 2016 году

2016 год	Основные средства, тыс. руб.	Нематериальные активы, тыс. руб.	Материальные запасы, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Стоимость на 1 января 2016 г.	0	94	0	94
Поступления за 2016 г.	258	1 266	524	2 048
Выбытие за 2016 г.	0	0	524	524
Амортизационные отчисления	4	157	0	161
Стоимость на 1 января 2017 г.	254	1203	0	1 457

Значительно увеличены остатки на расчетных счетах юридических лиц.

В течение 2016 года получена сумма безвозмездного финансирования от участника/участников НКО в размере 9 500 тыс. руб.

Таблица № 5. Сравнительная таблица активов

Наименование статей баланса	01.01.2017, тыс. руб.	01.01.2016, тыс. руб.	Отклонения +,-, тыс. руб.
Активы	262 392	20 880	+241 512
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	6 710	19 041	-12 331
- остатки на кор.счете	29	18872	-18 843
- остатки на счете обязательного резервирования	6 681	169	+6 512
Средства в кредитных организациях	168 128	152	+167 976

Для аудиторских
заключений 16
45

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 457	94	+1 363
Прочие активы	86 097	1 593	+84 504

К прочим активам в 2016 году отнесены остатки на счетах с учетом резервов:

30233-30232 «Незавершенные расчеты» в сумме 75 750 тыс. руб.;

47423 «Требования по прочим обязательствам в сумме 9 447 тыс. руб.;

60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в сумме 588 тыс. руб.;

61403 «Расходы будущих периодов» в сумме 312 тыс. руб.

Таблица № 6. Сравнительная таблица пассивов

Наименование статей баланса	01.01.2017	01.01.2016	Отклонения +,-
Пассивы	233 007	294	+232 713
Средства клиентов	224 116	0	+224 116
Прочие обязательства	8 891	294	+8 597

К прочим обязательствам в 2016 году отнесены остатки на счетах:

47422 «Обязательства по прочим операциям» 5 040 тыс. руб.;

60301 «Расчеты по налогам и сборам» 1 тыс. руб.;

60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений» 538 тыс. руб.

60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 90 тыс. руб.;

60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 3 059 тыс. руб.;

60335 «расчеты по социальному страхованию и обеспечению» 162 тыс. руб.

Таблица № 7. Сравнительная таблица источников собственных средств

Наименование статей баланса	01.01.2017	01.01.2016	Отклонения +,-
Источники собственных средств	233 007	294	+232 713
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	9 500	0	+9 500
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2 586	986	+1 600
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-701	1 600	-2 301

В НКО в целях определения размера резерва элементы расчетной базы, подлежащие резервированию, классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.



Таблица № 8. Созданные резервы на возможные потери с учетом восстановленных резервов за 2016 год

Наименование статей баланса	№ счета	Сумма, тыс. руб.
Созданные резервы на возможные потери по денежным средствам, размещенным на кор. счетах	30126	1 697
Созданные резервы на возможные потери по другим операциям	30226	739
Созданные резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям	47425	53
Созданные резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	60324	39
ИТОГО:		2 528

Из данных таблицы № 8 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес созданных резервов на возможные потери приходится на денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Остатки на счете второго порядка 30110 на 01.01.2017 года составляют 169 825 тыс. руб. Категория качества наиболее значимого остатка денежных средств на счете 30110, согласно мотивированному суждению – вторая, резервирование 1%.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Структура доходов и расходы приведена в таблицах №№ 9 и 10 соответственно:

Таблица № 9 Структура доходов

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Процентные доходы, всего	2 014	1,8
2	Комиссионные доходы, в том числе:	110 314	95,3
2.1	Доходы от расчетного и кассового обслуживания ЮЛ	30	X
2.2	Доходы от осуществления переводов денежных средств	109 960	X
2.3	Комиссионное вознаграждение по другим операциям ЮЛ	324	X
3	Прочие операционные доходы	2 517	2,1
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	949	0,8
	ИТОГО Доходов:	115 794	100

Таблица № 10 Структура расходов

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, другие комиссионные расходы	70 181	61,1
2	Операционные расходы, в том числе	41 241	35,9
2.1	Прочие операционные расходы	112	X



2.2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности (содержание персонала)	17 303	X
2.3	Расходы по операциям с ОС и НМА	32	X
2.4	Амортизация ОС и НМА	161	X
2.5	Организационные и управленческие расходы	22 759	X
2.6	Другие расходы, относимые к прочим	874	X
3	Расходы по формированию РВП	3 477	3
	ИТОГО Расходов:	114 899	100

Как видно из структуры доходов (Таблица № 9), существенной статьёй доходов (95,3% от всей суммы доходов) являются комиссионные доходы.

Основные статьи расходов в 2016 году (Таблица № 10) это:

- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (61,1% от суммы расходов);
- операционные расходы.

Одним из факторов, повлиявших на финансовый результат по РСБУ, является формирование резервов на возможные потери. В 2016 года были созданы резервы на сумму 3 477 тыс. руб., восстановлены резервы на сумму 949 тыс. руб.

Вознаграждения Совету директоров за последний финансовый год не выплачивались.

11. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

По итогам 2016 года величина собственных средств (капитала) НКО составила 27 870 тыс. руб.

Источником основного капитала является уставный капитал НКО. На структуру собственных средств в 2016 году положительно повлияло безвозмездное финансирование на сумму 9 500 тыс. руб. и отрицательно сказался убыток 2016 года на сумму 701 тыс. руб.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является

обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Собственные средства (капитал) НКО на 01.01.2017г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), и скорректированные с учетом операций по отражению СПОД, составляют 27 870 тыс. рублей (в 2015 году – 19 606 тыс. рублей).

Капитал НКО представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников на балансе, и состоит из двух частей. Основной капитал включает сумму уставного капитала 18 000 тыс. рублей, нераспределенную сумму прибыли прошлого года 2 586 тыс. рублей. Уменьшает основной капитал сумма приобретенных нематериальных активов с учетом амортизации в размере 1 203 тыс. рублей. Дополнительный капитал включает полученную прибыль 2016 года в сумме 8 487 тыс. рублей.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица № 11 Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 487
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	224 116	X	X	X



2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 487
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 457	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 203	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 203	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 203
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 203	X	X	1 203
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	



 Для аудиторских ²¹

 заключений **50**

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41, 1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	167 389	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должно поддерживать норматив отношения капитала к сумме его обязательств перед клиентами выше определенного минимально уровня (2%). В течение отчетного периода НКО выполняло требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) НКО.



12. СОСТОЯНИЕ ЗНАЧЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Обязательные нормативы НКО на 01.01.2016 года составили:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 351,6 (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 449,0 (минимально допустимое значение 100%).

Обязательные нормативы НКО на 01.01.2017 года составляют:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 11,35% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 111,26% (минимально допустимое значение 100%).

В течение 2016 года НКО ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

13. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01 января 2017 и 2016 годов все имеющиеся у НКО денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов в 2016 году составил: - 18 927 тыс. руб. Этот же показатель в 2015 году составил: 1 646 тыс. руб.

Ниже в таблицах представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Таблица № 12 Существенные операции движения денежных средств

Наименование статей	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 551	1 666
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	- 28 454	82
Приобретение ОС, НМА	- 1 524	-102
Взносы участников	9 500	0

Таблица № 13 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статей	На 01 января 2017 г.	На 01 января 2016 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	6710	19 041
Минус Обязательные резервы	6 681	169
Средства в кредитных организациях	168 128	152
Итого денежные средства и их эквиваленты	168 157	19 024

Для аудиторских
заключений 23
52

Минус кор.счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств	168 060	-
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	97	19 024

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система контроля управления рисками в НКО организована в соответствии с полномочиями органов управления и руководителей структурных подразделений, указанными в положениях по управлению рисками и капиталом в ООО НКО «Мобильная карта», и предусматривает следующие уровни:

- Первый уровень (низший) - Руководители структурных подразделений НКО;
- Второй уровень - Служба управления рисками;
- Третий уровень (высший) - Правление НКО;
- Четвертый уровень (исключительный) – Совет директоров НКО.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являлись обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Мониторинг исполнения положений по управлению операционным, стратегическим, правовым, риском потери деловой репутации, и риском потери ликвидности осуществляла Служба внутреннего аудита.

Существенными для ООО НКО «Мобильная карта» являются финансовые риски: риск потери ликвидности, операционный риск, регуляторный риск. Положения по управлению рисками и капиталом в ООО НКО «Мобильная карта» направлены на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контрольных значений, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

14.1. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществлялся в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являлись Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также

руководители всех структурных подразделений НКО, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Контроль за операционным риском как инструмент управления рисками, базировался на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений НКО, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации операционного риска НКО использовала следующие основные методы:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных стандартами, соответствующих процедур и правил;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры НКО в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения НКО под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга операционного риска определялись индикаторы уровня операционного риска:

- количество несостоявшихся или незавершенных переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям;
- количество допускаемых сотрудниками ошибок и (или) нарушений;
- количество отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств;
- разница размеров сумм по принятым решениям судов не в пользу платежной НКО и отмененным (измененным) решениям судов, вынесенным в ее пользу.

Для каждого индикатора были установлены лимиты (пороговые значения), в целях выявления значимых для НКО факторов операционного риска и своевременного реагирования на них согласно Положению об организации управления операционным риском в НКО.



В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня операционного риска, не превышали установленного для него лимита.

14.2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в НКО использовались следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод прогнозирования потоков денежных средств.

Оценка ликвидности строится на анализе норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России от 15.09.2011г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Расчет внутреннего норматива ликвидности производится на ежедневной основе по формуле:

$$Н15.1 = \frac{Лат_{1,1}}{О} \times 100\%$$

где:

$Лат_{1,1}$ - сумма ликвидных активов, которые должны быть получены, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель $Лат_{1,1}$ рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8840, 8841, 8842, 8843, 8844;

$О$ - общая сумма обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков на счетах (в части банковских счетов юридических лиц), сгруппированных в код 8845.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 для платежных НКО устанавливается в размере 100 процентов.

В течение отчетного года значение норматива Н15.1 не нарушалось.

Таблица № 14 Расшифровка прочих активов по срокам погашения на 01.01.2017 года

За 31 декабря 2016 г.	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Незавершенные расчеты	75 750	0	0	0	75 750
Требования по прочим активам	9 447	0	0	0	9 447
Расходы с поставщиками и подрядчиками	325	263	0	0	588
Расходы будущих периодов	312	0	0	0	312

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений

ИТОГО:	85 834	263	0	0	86 097
--------	--------	-----	---	---	--------

Анализ значений, приведенных в таблице № 14, говорит о том, что основная часть финансовых активов НКО имеет срок «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица № 15 Расшифровка прочих обязательств по срокам погашения на 01.01.2017 года

За 31 декабря 2016 г.	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства по прочим операциям	5 040	0	0	0	5 040
Расчеты по налогам и сборам	1	0	0	0	1
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	538	0	0	0	538
Обязательства по расчетам с поставщиками	91	0	0	0	91
Расчеты с прочими кредиторами	3 059	0	0	0	3 059
Расчеты по социальному страхованию	162	0	0	0	162
ИТОГО:	8 891	0	0	0	8 891

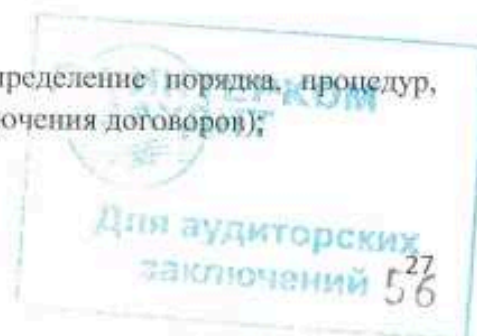
14.3. УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для НКО уровне применялось сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска НКО использовала следующие основные методы:

- стандартизация основных операций и сделок (определение порядка, процедур, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);



- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НКО договоров и проводимых операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- постоянный доступ максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- стимулирование сотрудников НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга правового риска определялись индикаторы уровня правового риска:

- Жалобы, претензии к НКО;
- Выявленные случаи нарушения законодательства РФ:
 - самим НКО;
 - внешними органами контроля;
- Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур НКО
 - самим НКО;
 - внешними органами контроля;
- Произведенные НКО выплаты денежных средств;
- Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО в пользу НКО;
- Примененные к НКО меры воздействия.

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня правового риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления правовым риском в НКО.

В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня правового риска, не превышали установленного для него лимита.

14.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для НКО уровне применялось сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;



- система мониторинга деловой репутации НКО, его участников и аффилированных лиц.

В целях минимизации риска потери деловой репутации НКО использовала следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, 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;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников НКО;
- постоянный доступ максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО;
- стимулирование сотрудников НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга риска потери деловой репутации определялись индикаторы уровня риска потери деловой репутации:

- Величина собственных средств (капитала) НКО, тыс. руб.
- Количество жалоб, претензий к НКО;
- Количество негативных сообщений в СМИ о НКО и об участниках НКО, его аффилированных лицах;
- Доля требований к аффилированным лицам НКО в общем объеме активов НКО;
- Выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов;
- Выявленные случаи нарушения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», из них, приводящие к не направлению в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных сделках;
- Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в НКО;
- Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества.

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня риска потери деловой репутации, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния риска потери деловой репутации на

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
29
58
заключений

НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления риском потери деловой репутации в НКО. В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня риска потери деловой репутации, не превышали установленного для него лимита.

14.5. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для НКО уровне применялись сочетания таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений,
- система мониторинга.

В целях минимизации стратегического риска НКО использовала следующие основные методы:

- фиксация во внутренних документах НКО, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач НКО;
- стимулирование сотрудников НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников НКО с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО.

По результатам анализа данных о деятельности НКО для целей мониторинга стратегического риска определялись индикаторы уровня стратегического риска:

- Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО;

- Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности;
- Количество выявленных случаев отсутствия соответствующих управленческих решений;
- Количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов;
- Количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов;
- Количество выявленных случаев отсутствия необходимых людских ресурсов.

По каждому набору показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления стратегическим риском в НКО.

В течение отчетного года показатели, используемые НКО для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленного для него лимита.

14.6. УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей регуляторного риска;
- система контроля.

Служба внутреннего аудита НКО в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита в НКО проводит периодические проверки состояния системы контроля за управлением регуляторным риском.

Контроль регуляторных рисков осуществляется:

- при изменении законодательства;
- при разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем. В этот момент необходимо обеспечить соответствие всех банковских процедур и ресурсов как текущим, так, возможно, и ожидаемым требованиям примененного законодательства;
- при выполнении и учете банковских операций. В случае некачественного тестирования продуктов, процессов и информационных систем на предыдущей стадии здесь могут быть также выявлены недостатки банковских технологий. Важно, чтобы

информация о выявленных сотрудниками несоответствиях законодательству передавалась контролерам и включалась ими в реестр потенциальных правовых рисков для их последующего анализа, а также в реестр инцидентов, связанных с процессом комплаенс-контроля технологий;

- в рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур. Здесь важно учесть, что без своевременных разработки и реализации мероприятий по исключению или минимизации регуляторных рисков, выявленных проверкой, ее эффективность будет сведена к нулю;
- в процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов. К сожалению, на данной стадии риск уже реализовался, но именно информация, полученная на данном этапе, зачастую становится основой для оценки руководством банка всей системы эффективности управления правовыми рисками;
- при оценке эффективности управления правовыми рисками. На данном этапе контролером должна быть объединена информация о регуляторных рисках, полученная на всех этапах контроля, и сделан вывод об адекватности системы управления правовыми рисками масштабам деятельности организации и внешней среде, в которой функционирует организация.

Обеспечение эффективности контроля регуляторных рисков основано на обязательном и своевременном документировании результатов контроля на каждом этапе данного процесса, информировании руководства НКО о наличии таких рисков, оценке последствий возможной реализации рисков, своевременном использовании механизмов их минимизации.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне НКО, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов НКО, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

В целях минимизации регуляторного риска Руководитель СВК осуществляет:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определяет вероятность возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- осуществляет количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализирует внедряемые НКО новые продукты/услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контролирует исполнение рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контролирует исполнение комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- оценивает принятые меры (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам ее участников и клиентов.



15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами в целях раскрытия данного Отчета являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность НКО или на деятельность которых НКО способна оказывать влияние. Это могут быть:

1. Юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством РФ.

Аффилированными лицами являются (ст. 53.2 ГК РФ, ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"):

- члены Совета директоров НКО, члены коллегиального исполнительного органа (Правления НКО), а также лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа (Председатель Правления);

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, составляющие уставный капитал;

2. Юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности.

Таблица № 16 Список связанных с НКО лиц

№ п/п	ФИО/Наименование	Статус
1	Журавский О.А.	<ul style="list-style-type: none">○ Участник-бенефициарный владелец (владеет 30 % долей в УК НКО);○ Является членом Совета директоров НКО;○ Является Президентом Союза «Первая СРО Букмекеров».
2	Союз «Первая СРО Букмекеров» (ОГРН 1117799005642)	<ul style="list-style-type: none">○ Участник-миноритарий (владеет 0,01% долей в УК НКО);○ Совместное предпринимательство.

В течение 2016 года операций между НКО и ее аффилированными лицами за проверяемый период не осуществлялось, кроме оказания безвозмездной, безвозвратной финансовой помощи участником-бенефициарным владельцем, владеющим 30 % долей в УК НКО и операций по краткосрочным вознаграждениям руководящему персоналу.

Информация о выплатах (вознаграждениях) связанным лицам представлена в Таблице:

Таблица № 17 Информация о выплатах

Наименование статьи	На 01.01.2016 тыс. руб.	На 01.01.2017 тыс. руб.
---------------------	-------------------------	-------------------------

ИЗДАТЕЛЬСТВО
«ТЕРКОМ
АУДИТ»
для аудиторских
заключений
62 33

Выплаченные краткосрочные вознаграждения управленческому составу НКО	5 889	5 834
--	-------	-------

16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируется «Кадровой политикой» и «Порядком расчетов с персоналом по оплате труда, выплат материального поощрения, а также пособий и компенсаций». Целью документов является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО. При организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход: фиксированной и переменной частей. Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. Переменная часть включает в себя выплаты, которые направлены на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с результатами деятельности НКО.

В НКО выстроена система разделения сотрудников НКО по категориям в зависимости от уровня принимаемых данными сотрудниками рисков, а также управления рисками. Для работников подразделений внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера их фонда оплаты от финансового результата НКО. При этом учитывается качество выполнения возложенных на них задач согласно действующему законодательству и внутренним положений НКО.

В соответствии с «Кадровой политикой», утвержденной в НКО органом, осуществляющим рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе проведение независимой оценки системы оплаты труда в НКО является Совет директоров, который рассматривает вопрос по результатам отчета руководителя Службы внутреннего контроля. В случае наличия отрицательного финансового результата деятельности НКО, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда управленческого персонала исходя из сроков получения финансовых результатов не применяется и отчет не рассматривается.

Учитывая полученный убыток от деятельности НКО в 2016 году для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски вопрос об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда на заседание Совета директоров не выносился.

К управленческому персоналу НКО относятся: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, Главный бухгалтер, Заместитель Главного бухгалтера. Численность основного управленческого персонала НКО на 01.01.2017 года составила 5 человек. Фактическая численность НКО на 01.01.2017 года составила 30 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2016 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили: в 2016 году: 5 834 тыс. руб.; в 2015 году: 5 889 тыс. руб.

Таблица № 18 Сравнительная таблица вознаграждений, выплаченных сотрудникам НКО

Наименование статьи	На 01.01.2016 тыс. руб.	На 01.01.2017 тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу:	5 889,0	5 834,0
- заработная плата и премия	5 859,0	5 477,0
- компенсационные выплаты	30,0	357,0
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	1 778,0	1 761,0

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

В 2016 году краткосрочные вознаграждения Председателю Совета директоров и членам Совета директоров не выплачивались.

Другие вознаграждения управленческому персоналу, работникам, принимающих риски и членам Совета директоров, включая Председателя Совета директоров не выплачивались, льгот и компенсаций не предоставлялось.

НКО соблюдает условия, критерии и порядок выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда в НКО. Правильность и своевременность выплат подтверждены актами последующего контроля.

17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальных сайтах НКО не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего отчет.

Основная информация об НКО оперативно размещается в сети Интернет по адресу: <http://www.ncsplat.ru>, <https://1cupis.ru>.



Дата: 14 апреля 2017 г.

Шейкина Е.Н.

Чистякова Т.А.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 09 листов
Коротких / Е.В. Коротких