



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат

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

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

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

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

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта».

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: №1137800007124

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (в дальнейшем – ООО НКО «Мобильная карта») за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Мобильная карта» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

• бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409814);

пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководитель (Председатель Правления) и Главный бухгалтер аудируемого лица несут ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО НКО «Мобильная карта» несет ответственность за выполнение ООО НКО «Мобильная карта» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» 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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мобильная карта» за 2015 год мы провели проверку:

выполнения ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ООО НКО «Мобильная карта» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО НКО «Мобильная карта», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Мобильная карта»

достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита ООО НКО «Мобильная карта» подчинена и подотчетна Совету директоров ООО НКО «Мобильная карта», сотрудник, ответственный за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы ООО НКО «Мобильная карта», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО НКО «Мобильная карта» рисками потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО НКО «Мобильная карта» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года в ООО НКО «Мобильная карта» имеются системы отчетности по значимым для ООО НКО «Мобильная карта» рискам потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО НКО «Мобильная карта»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, ответственным за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», и службой внутреннего аудита ООО НКО «Мобильная карта» в течение 2015 года по вопросам управления рисками потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации ООО НКО «Мобильная карта», соответствовали внутренним документам ООО НКО «Мобильная карта»; указанные отчеты включали результаты наблюдения сотрудника, ответственного за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», и службой внутреннего аудита ООО НКО «Мобильная карта» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО НКО «Мобильная карта», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров ООО НКО «Мобильная карта» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО НКО «Мобильная карта» установленных внутренними документами ООО НКО «Мобильная карта» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО НКО «Мобильная карта» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Советом директоров ООО НКО «Мобильная карта» обсуждались отчеты, подготовленные сотрудником, ответственным за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», и службой внутреннего аудита.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

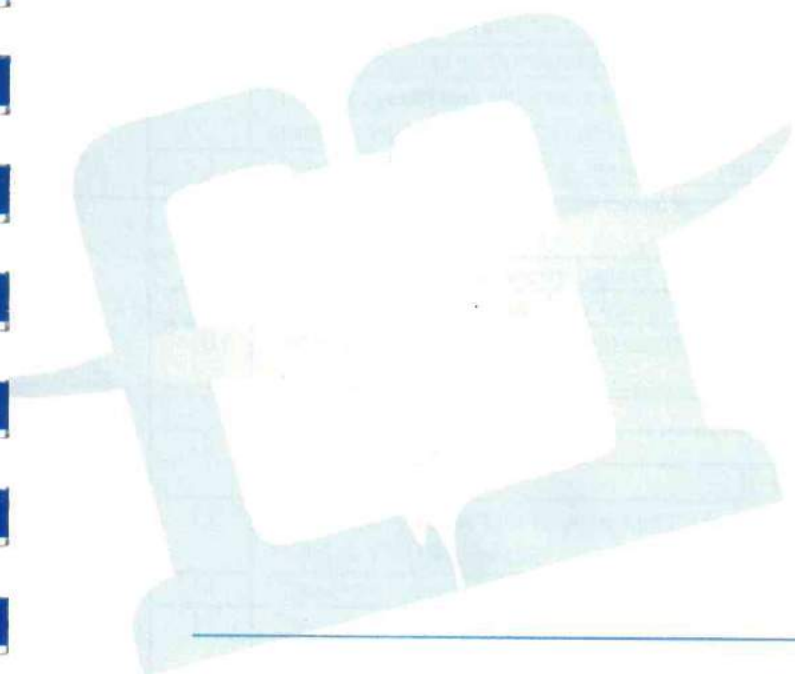
Не изменяя мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной информации в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах». ООО НКО «Мобильная карта» в 2015 году единственным участником была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 8 150 тыс. рублей с целью увеличения чистых активов.

«11» апреля 2016 года

**Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОРНЗ - 21206026056**



Т. С. Шульгина



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 2016 г.

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

Почтовый адрес 191024,г.Санкт-Петербург,ул.2-я Советская,д.27/2,лит.А,пом58Н,59Н

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		19041	17427
2.1	Обязательные резервы		169	49
3	Средства в кредитных организациях		152	147
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		94	34
11	Прочие активы		1593	1638
12	Всего активов		20880	19246
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за " 01 " января 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная
Кредитной организации 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,лит.А,пом58Н,59Н

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		0	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	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)		0	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:		0	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		0	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		8605	3662
13	Комиссионные расходы		3755	1527
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-24	0
17	Прочие операционные доходы		20914	18527
18	Чистые доходы (расходы)		25740	20662
19	Операционные расходы		22955	16522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2785	4140
21	Возмещение (расход) по налогам		1185	473
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1600	3667
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1600	3667



Руководитель


Главный бухгалтер


М.П.

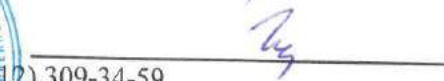
Исполнитель

Телефон: (812) 309-34-59

№ _____ августа 2016 г.







Устинов И.Е.

Гурова Н.А.

Гурова Н.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый 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 " 01 " января 2016 г.

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,лит.А,пом58Н,59Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		19606	1137	18469
1.1	Источники базового капитала:		18986	3667	15319
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		18000	0	18000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		18000	0	18000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		986	986	0
1.1.4.1	прошлых лет		986	986	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		94	-2587	2681
1.2.1	Нематериальные активы		38	38	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	-2681	2681
1.2.4.1	прошлых лет		0	-2681	2681
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		56	56	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		18892	3573	15319
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		18892	3573	15319
1.8	Источники дополнительного капитала:		714	-2436	3150
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		714	-2436	3150
1.8.3.1	текущего года		714	-2436	3150
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		714	-2436	3150
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0	X	0
3.2	Достаточность основного капитала		0	X	0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		351.6	X	824.9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования 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							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные 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, номинированных в иностранной валюте							
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)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	...							
1.4.2	...							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		24	24	0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		24	24	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
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 (Номер пояснения _____).

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

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;
- 2.5. иных причин _____.



Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон (812)309-34-59

 Устинов И.Е.

 Гурова Н.А.

 Гурова Н.А.

11 апреля 2016 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

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,лит.А,пом58Н,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 (Н1.1)		0	0		0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0	0		0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		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)		2	351.6		824.9	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0		0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0		0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		0	0		0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		0	Максимальное	0	Максимальное	0
				Минимальное	0	Минимальное	0

1	2	3	4	5	6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			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)		100	449.0	921.2
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых 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:		
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет 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:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		

1	2	3	4
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Руководитель

Устинов И.Е.

Главный бухгалтер

Гурова Н.А.

М.П.

Исполнитель

Гурова Н.А.

Телефон: (812) 309-34-59

" 11 " апреля 2016 г.



Банковская отчетность

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 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная
Кредитной организации 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,лит.А,пом58Н,59Н


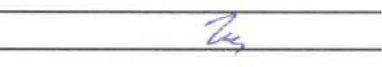

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		1666	3667
1.1.1	проценты полученные		0	0
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		8605	3662
1.1.4	комиссии уплаченные		-3755	-1527
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		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		20914	18527
1.1.9	операционные расходы		-22913	-16522
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1185	-473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		82	-1574
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-120	-49

1	2	3	4	5
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		168	-1819
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		0	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		34	260
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1748	2059
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		-102	0
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)		-102	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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)		0	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		1646	2059
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		17378	15319
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		19024	17378



Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон: (812)309-34-59

 Устинов И.Е.
 Гурова Н.А.
 Гурова Н.А.

11 апреля 2016 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ(ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

«МОБИЛЬНАЯ КАРТА»

ЗА 2015 ГОД

г. Санкт-Петербург

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (ООО НКО «Мобильная карта»)** за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Мобильная карта» составлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Общие сведения

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

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата получения	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций	3522-К	31.03.2014	ЦБ РФ	Не ограничен

Численность сотрудников **ООО НКО «Мобильная карта»** на 01.01.2015 года составляла **12 человек**, на 01.01.2016 года составила **23 человека**.

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

ООО НКО «Мобильная карта» не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и подразделений, не является участником банковских групп, банковский холдингов.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления:

Состав Совета директоров **ООО НКО «Мобильная карта»** на 01.01.2015 года (Решение единственного участника №1 от 25 февраля 2013 года, Решение единственного участника № 3 от 03 февраля 2014 года):

Председатель Совета Директоров Моносов Александр Наумович.

Члены Совета Директоров:

- Диченко Михаил Борисович;
- Ковальская Ольга Александровна;
- Адрианова Анна Алексеевна.

В течение 2015 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров **ООО НКО «Мобильная карта»**:

1. С 19 октября 2015 года досрочно прекращены полномочия всех членов Совета директоров (Протокол № ВОСУ-2015-10-19 Общего собрания участников ООО НКО «Мобильная карта»)
2. С этой же даты определен численный состав Совета директоров в количестве 3 (трех) человек и избран новый состав членов Совета директоров:
 - Рожковский Антон Александрович – Председатель Совета директоров;
 - Журавский Олег Анатольевич;
 - Дмитриева Ольга Владимировна.

В период после отчетной даты состав Совета директоров ООО НКО «Мобильная карта» не изменялся.

Правление **ООО НКО «Мобильная карта»** на 01.01.2015 года состоял из двух человек:

1. Председатель Правления: Диченко Михаил Борисович, 1965г. рождения, образование высшее по специальности "Финансы и кредит", квалификация "Экономист". Назначен на должность 04.02.2014 в соответствии с Решением единственного участника № 3 от 03 февраля 2014 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 2015 года произошли следующие изменения в составе Правления **ООО НКО «Мобильная карта»**:

1. С 08 июля 2015 избран на основании решения Совета директоров от 08.07.2015 членом Правления Устинов Игорь Евгеньевич, 1975 г. рождения, образование высшее по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация «Экономист», а также на основании решения Общего собрания участников

(Протокол № ВОСУ-2015-07-08 от 31.08.2015 года) Устинов Игорь Евгеньевич был избран на должность Председателя Правления ООО НКО «Мобильная Карта» с 01 сентября 2015 года.

В период после отчетной даты в состав Правления **ООО НКО «Мобильная карта»** на основании решения Совета директоров (Протокол № 17 от 25.01.2016) с 25 января 2016 года была избрана Кузьменко Наталья Петровна, 1985 г. рождения, образование высшее экономическое.

Основные направления деятельности в соответствии с предоставленной Лицензией:

ООО НКО «Мобильная карта» 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).

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

В качестве приоритетных направлений деятельности **ООО НКО «Мобильная карта»** на 2015 год преследовались 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, без праздников и выходных, всем желающим, с автоматизацией и упрощением процедуры доступности от поставщика услуг до конкретного потребителя (B2B, B2C, C2B), не создавая конкуренции существующим кредитным организациям, а привлекая их в партнеры, оптимизируя доступ, получение и управление информацией, в части потребления социально-значимых услуг;
- 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 **ООО НКО «Мобильная карта»** и Клиентами, для осуществления перевода электронных денежных средств Клиентов, путем заключения соответствующих договоров с банками-партнерами, операторами по переводу денежных средств, для обеспечения перевода электронных денежных средств;
- 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) **ООО НКО «Мобильная карта»**, в первую очередь оказывающих жилищно-коммунальные услуги;
- Развитие отношений с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств;
- Укрепление программно-технического комплекса **ООО НКО «Мобильная карта»**.

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 **ООО НКО «Мобильная карта»**.

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

Учетная политика сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ с учетом изменений и дополнений;
- 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);
- Других действующих законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов **ООО НКО «Мобильная карта»**.

Методика бухгалтерского учета **ООО НКО «Мобильная карта»** 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). **ООО НКО «Мобильная карта»** отражает операции в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

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

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

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

- отражении доходов и расходов по методу «начисления»;

- постоянстве правил ведения бухгалтерского учета – ООО НКО «Мобильная карта» 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 ООО НКО «Мобильная карта», 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 2015 году существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода ООО НКО «Мобильная карта», не вносились.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Данные годового отчета представлены за 2015 год в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

В течение 2015 года в **ООО НКО «Мобильная карта»** проводились следующие существенные мероприятия:

-
- мероприятия, связанные с подготовкой к осуществлению основной операционной деятельности **ООО НКО «Мобильная карта»**. Первый перевод без открытия банковского счета был осуществлен 03.03.2014 года;
- мероприятия, связанные с формированием необходимой инфраструктуры (штатной и организационной);
- формирование внутренних нормативных документов необходимых для соблюдения требований банковского законодательства.

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

- осуществление переводов без открытия банковских счетов, в том числе переводов электронных денежных средств;
- услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

Основная статья расходов в 2015 году это расходы на оплату труда (56,2% от суммы всех расходов), в том числе выплата пособий и отчисления в фонды.

За 2015 год прибыль **ООО НКО «Мобильная карта»** составила 1 600 тыс. рублей.

ООО НКО «Мобильная карта» оценивает итоги своего развития по приоритетным направлениям своей деятельности в 2015 году как успешные.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим СПОД **ООО НКО «Мобильная карта»** относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2016г. условия, в которых **ООО НКО «Мобильная карта»** вела свою деятельность, в частности:

- ✓ перенос в первый рабочий день 2016года доходов и расходов за год и использования прибыли отчетного 2015 года на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- ✓ перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль прошлого года».
- ✓ отражение консультационных услуг на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» и на балансовом счете 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 169 тыс.рублей.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

По состоянию на 01.01.2016 года остатки по счетам в ЦБ РФ (в том числе обязательные резервы 169 тыс. рублей) составили 19 041 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 года 17 427 тыс. рублей).

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 года составили 152 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 года 147 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2016 года остаточная стоимость основных средств составила 0 тыс. рублей.

Общая сумма прочих активов по состоянию на 01.01.2016 составила 1 593 тыс. рублей (01.01.2015: 1638 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включает в себя следующие позиции:

	01.01.2016	01.01.2015
Расходы будущих периодов	886	517
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	124	842
Прочие	583	279
Итого прочие активы	1 593	1638

Общая сумма прочих обязательств по состоянию на 01.01.2016 составила 294 тыс. рублей. Прочие обязательства включает в себя следующие позиции:

	01.01.2016	01.01.2015
Обязательства перед контрагентами	203	174
Налоги к уплате	91	86
Итого прочие активы	294	260

Структура собственных средств представлена в таблице:

	01.01.2016	01.01.2015
Средства акционеров (участников)	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	986	(2681)
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 600	3667
Итого источники собственных средств	20 586	18 986

На 31.12.2015 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

Участник	2015		2014	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Журавский Олег Анатольевич	30,00%	5 400,00		
Рожковский Антон Александрович	10,00%	1 800,00		
Лялина Ольга Николаевна	10,00%	1 800,00		
Анисимов Василий Васильевич	10,00%	1 800,00		
Полонская Татьяна Александровна	10,00%	1 800,00		
Абдуллин Рустем Галимьянович	9,99%	1 798,20		
Саная Юлия Евгеньевна	10,00%	1 800,00		

Таймасов Рашид Ниязович	10,00%	1 800,00		
Некоммерческое партнерство «Объединение компаний участников букмекерского рынка».	0,01%	1,80		
Моносов Александр Наумович	-	-	100.0%	18 000,00
Итого	100.0%	18 000,00	100.0%	18 000,00

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 01.01.2016 **ООО НКО «Мобильная карта»** были получены следующие доходы:

- ✓ Комиссионные доходы – 8 605 тыс. руб.
- ✓ Прочие операционные доходы – 20 914 тыс. руб., из них:
 - Доходы от оказания услуг по информационно-технологическому взаимодействию – 12 764 тыс. руб.
 - Прочие доходы (предоставление единственным участником безвозмездной, безвозвратной финансовой помощи на увеличение чистых активов) – 8 150 тыс. руб.

Основные направления затрат **ООО НКО «Мобильная карта»** по состоянию на 01.01.2016г.:

- ✓ затраты на Фонд оплаты труда персонала с учетом налогов – 15 715 тыс. руб.
- ✓ комиссионные расходы – 3 755 тыс. руб.

Вознаграждения Совету директоров за последний завершённый финансовый год не выплачивались.

Таким образом, по результатам отчетного периода **ООО НКО «Мобильная карта»** была получена прибыль в размере 1 600 тыс. рублей.

В 2015 году согласно решения единственного участника по итогам 2014 года № 21 от 10 апреля 2015 года часть нераспределенной прибыли в размере 2 681 тыс.руб. была направлена на погашение убытков прошлых лет.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

По итогам 2015 года величина собственных средств (капитала) **ООО НКО «Мобильная карта»** составила 19 606 тыс. рублей.

Источниками основного капитала является уставный капитал **ООО НКО «Мобильная карта»**, а дополнительного капитала - текущая прибыль в размере 1 600 тыс. рублей. Прирост капитала по сравнению с прошлым годом составил 1 137 тыс. рублей за счет роста

текущей прибыли и составил 6,16% от размера капитала (чистых активов) на 01.01.2015 года. Соотношение основного и дополнительного капитала достаточно высокое. **ООО НКО «Мобильная карта»** располагает потенциалом для дальнейшего наращивания собственных средств.

Состояние значений обязательных нормативов:

Обязательные нормативы **ООО НКО «Мобильная Карта»** на 01.01.2015 года:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 824,9% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 921,2% (минимально допустимое значение 100%).

Обязательные нормативы **ООО НКО «Мобильная Карта»** на 01.01.2016 года:

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

В течение 2015 года **ООО НКО «Мобильная карта»** ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

На 01.01.2016 года денежные средства **ООО НКО «Мобильная карта»** составили 18 872 тыс. руб. Основной приток денежных средства **ООО НКО «Мобильная карта»** составляют прочие операционные доходы (20 914 тыс. руб.), в том числе финансовая помощь единственного участника организации (39,0%). Основной отток денежных средств это операционные расходы (22 955 тыс. руб.), в том числе затраты на выплату заработной платы сотрудникам с учетом выплаты пособий и отчислений в фонды (68%).

Управление рисками:

В 2015 году в **ООО НКО «Мобильная карта»** было разработано и утверждено Советом директоров (Протокол № 9 от 30.01.2015г.):

- Положение об организации управления регуляторным риском в **ООО НКО «Мобильная карта»**;

В 2015 году в **ООО НКО «Мобильная карта»** не вносились изменения в ранее разработанные и утвержденные Советом директоров (Протокол № 6 от 30.05.2014г.) документы:

- Политика управления рисками в ООО НКО «Мобильная карта»;
- Положение об организации управления операционным риском в ООО НКО «Мобильная карта»;
- Положение об организации управления правовым риском в ООО НКО «Мобильная карта»;
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО НКО «Мобильная карта»;
- Положение об организации управления риском потери ликвидности в ООО НКО «Мобильная карта»;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО НКО «Мобильная карта»;
- Положение о порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и о порядке предоставления отчетов и информации в ООО НКО «Мобильная карта».

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

- Первый уровень (низший) - Руководители структурных подразделений НКО;
- Второй уровень - Служба внутреннего контроля;
- 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, репутационным риском, а также по управлению риском потери ликвидности осуществляла Служба внутреннего аудита.

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

Управление операционным риском

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, а также руководители всех структурных подразделений **ООО НКО «Мобильная карта»**, 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 **ООО НКО «Мобильная карта»**, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации операционного риска **ООО НКО «Мобильная карта»** 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 **ООО НКО «Мобильная карта»** 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 **ООО НКО «Мобильная карта»** 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 **ООО НКО «Мобильная карта»** 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 **ООО НКО «Мобильная карта»** факторов операционного риска и своевременного реагирования на них, согласно Положению об организации управления операционным риском в **ООО НКО «Мобильная карта»**.

В течение отчетного года показатели, используемые **ООО НКО «Мобильная карта»** для оценки уровня операционного риска, не превышали установленного для него лимита.

Управление риском потери ликвидности

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в ООО НКО «Мобильная карта» использовались следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод прогнозирования потоков денежных средств.

Текущий прогноз ликвидности осуществлялся путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей ООО НКО «Мобильная карта»).

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 превышало установленного для него размера.

Управление правовым риском

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для ООО НКО «Мобильная карта» 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 ООО НКО «Мобильная карта» 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 ООО НКО «Мобильная карта» 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 ООО НКО «Мобильная карта» в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников ООО НКО «Мобильная карта»;
- постоянный доступ максимального количества сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» к актуальной информации по законодательству и внутренним документам ООО НКО «Мобильная карта»;
- стимулирование сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

По результатам анализа данных о деятельности **ООО НКО «Мобильная карта»** для целей мониторинга правового риска определялись индикаторы уровня стратегического риска:

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

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

В течение отчетного года показатели, используемые **ООО НКО «Мобильная карта»** для оценки уровня правового риска, не превышали установленного для него лимита.

Управление риском потери деловой репутации

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для **ООО НКО «Мобильная карта»** уровне применялось сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;

- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации ООО НКО «Мобильная карта», его участников и аффилированных лиц.

В целях минимизации репутационного риска **ООО НКО «Мобильная карта»** 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 репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности ООО НКО «Мобильная карта» в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов ООО НКО «Мобильная карта», а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц ООО НКО «Мобильная карта»;
- 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 ООО НКО «Мобильная карта»;
- постоянный доступ максимального количества сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» к актуальной информации по законодательству и внутренним документам ООО НКО «Мобильная карта»;
- стимулирование сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

По результатам анализа данных о деятельности **ООО НКО «Мобильная карта»** для целей мониторинга операционного риска определялись индикаторы уровня репутационного риска:

- Величина собственных средств (капитала) ООО НКО «Мобильная карта», тыс. руб.
- Количество жалоб, претензий к ООО НКО «Мобильная карта»;
- Количество негативных сообщений в СМИ о ООО НКО «Мобильная карта» и об участниках ООО НКО «Мобильная карта», его аффилированных лицах;
- Доля требований к аффилированным лицам НКО в общем объеме активов ООО НКО «Мобильная карта»;
- 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 ненаправлению в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных сделках;
- Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в ООО НКО «Мобильная карта»;
 - Отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества.

По каждому набору показателей, используемых ООО НКО «Мобильная карта» для оценки уровня репутационного риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на ООО НКО «Мобильная карта» 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 ООО НКО «Мобильная карта».

В течение отчетного года показатели, используемые ООО НКО «Мобильная карта» для оценки уровня репутационного риска, не превышали установленного для него лимита.

Управление стратегическим риском

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

- система полномочий и принятия решений,
- система мониторинга.

В целях минимизации стратегического риска ООО НКО «Мобильная карта» использовала следующие основные методы:

- фиксация во внутренних документах ООО НКО «Мобильная карта», в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками ООО НКО «Мобильная карта»;
- 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 ООО НКО «Мобильная карта» 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 ООО НКО «Мобильная карта»;
- стимулирование сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников ООО НКО «Мобильная карта» к актуальной информации по законодательству, внутренним документам ООО НКО «Мобильная карта».

По результатам анализа данных о деятельности **ООО НКО «Мобильная карта»** для целей мониторинга стратегического риска определялись индикаторы уровня стратегического риска:

- Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития **ООО НКО «Мобильная карта»**;
- 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 **ООО НКО «Мобильная карта»** для оценки уровня стратегического риска, определена система пограничных значений (установлен лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на **ООО НКО «Мобильная карта»** в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты установлены на основании Положения об организации управления стратегическим риском в **ООО НКО «Мобильная карта»**.

В течение отчетного года показатели, используемые **ООО НКО «Мобильная карта»** для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленного для него лимита.

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 **ООО НКО «Мобильная карта»** 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 применимого 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;
- анализирует соблюдение НКО прав клиентов;
- оценивает принятые меры (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам ее участников и клиентов.

Информация об операциях со связанными сторонами.

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

В 2015 году операции со связанными сторонами ООО НКО «Мобильная карта» не осуществлялись, по мимо оказания финансовой помощи.

Раскрытие информации:

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

Основная информация об ООО НКО «Мобильная карта» оперативно размещается в сети Интернет по адресу: <http://www.mcplat.ru>

Председатель Правления



Устинов И.Е.

Главный бухгалтер



Гурова Н.А.

Дата: 11 апреля 2016 года

