



**Участникам и Совету директоров Банка  
Общества с ограниченной ответственностью  
Небанковская кредитная организация «Мобильная карта»**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (в дальнейшем – ООО НКО «Мобильная карта») по состоянию за 31 декабря 2015 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2015 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 год и Отчета о движении денежных средств за 2015 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 1 по 23, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (в дальнейшем – ООО НКО «Мобильная карта»).

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

ООО НКО «Мобильная карта» ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 31 декабря 2015 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.



По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность ООО НКО «Мобильная карта», подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

#### **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 1 января 2016 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 1 января 2016 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 1 января 2016 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 1 января 2016 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.

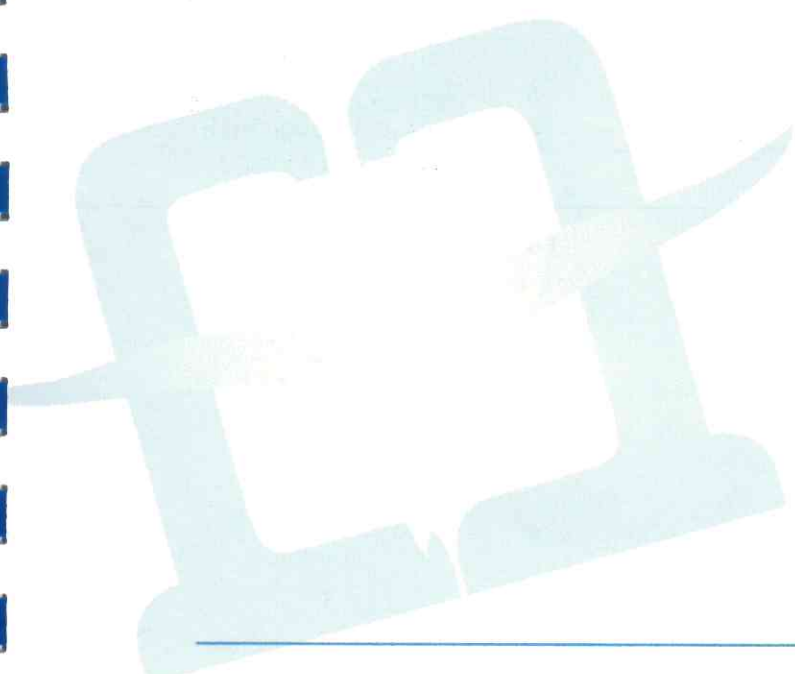
При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» требованиям,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

«29» апреля 2016 года

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



Т. С. Шульгина



ООО НКО «Мобильная карта»  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
 (в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

	За 31 декабря		2015 г.	2014г.
	Примечание			
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5		19 024	17 525
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка РФ	5		169	49
Средства в других банках				
Отложенный налоговый актив				
Основные средства и нематериальные активы	6		94	34
Прочие активы	7		1 593	1 638
<b>Итого активов</b>			<b>20 880</b>	<b>19 246</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Прочие обязательства	8		294	260
<b>Итого обязательств</b>			<b>294</b>	<b>260</b>
<b>Собственный капитал</b>				
Уставный капитал	23		18 000	18 000
Нераспределенная прибыль			1 600	3 667
Нераспределенная прибыль прошлых лет			986	(2 681)
<b>Итого собственный капитал</b>			<b>20 586</b>	<b>18 986</b>

Председатель Правления

Устинов И.Е.

Главный бухгалтер

Гурова Н.А.



29 апреля 2016 г



ООО НКО «Мобильная карта»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
в тысячах рублей

	Примечание	За 2015 год	За 2014 год
Процентные доходы			
Процентные расхода			
Чистые процентные доходы			
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
Доходы за вычетом расходов {Расходы за вычетом доходов) но операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом дохода) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты			
Комиссионные доходы	10	8 605	3 662
Комиссионные расходы	10	(3 755)	(1 527)
Доходы за вычетом расходов от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»			
Прочие операционные доходы	11	20 914	18 527
Расходы от обязательств, привлеченных по ставкам существенно выше рыночных			
Чистые доходы		25 764	20 662
Административные и прочие операционные расходы	12	(24 164)	(16 995)
Прибыль до налогообложения		1 600	3 667
Расходы по налогу на прибыль	13	0	0
Прибыль(убыток) за период		1 600	3 667

Председатель Правления

Устинов И.Е.

Главный бухгалтер

Гурова Н.А.



29 апреля 2016 г

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

За год, закончившийся 31 декабря

Примечание	2015 г.	2014 г.
Прибыль(Убыток)за период, признанная(признанный) в отчете о прибылях и убытках	1 600	3 667
Прочие совокупного дохода		
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налога		
Изменения фонда переоценки основных средств		
Совокупный доход(убыток) за период	1 600	3 667

Председатель Правления

Устинов И.Е.

Главный бухгалтер

Гурова Н.А.

29 апреля 2016 г

**ООО НКО «Мобильная карта»**  
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	18 000	986	18 986
Совокупный доход за период		1 600	1 600
Остаток за 31 декабря 2015 года	18 000	2 586	20 586

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Устинов И.Е.

 Гурова Н.А.

29 апреля 2016 г



## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

За год, закончившийся 31 декабря		
	2015 г.	2014г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные		
Комиссии полученные	8 605	3 662
Комиссии уплаченные	(3 755)	(1 527)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
Прочие операционные доходы	20 914	18 527
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(24 098)	(16 995)
Уплаченный налог на прибыль		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 666	3 667
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(120)	0
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	21	(1 189)
Чистый прирост/снижение по средствам других банков		
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	34	260
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(65)	(929)
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(102)	0
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	1 499	2 738
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17 525	14 787
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	19 024	17 525


Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года



 Устинов И.Е.


 Гурова Н.А.

## Примечания к финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

### 1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (краткое наименование - ООО НКО «Мобильная карта») (далее - НКО) было создано 30 июля 2013 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций № 3522-К от 31 марта 2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- 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).

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Основным местом ведения деятельности НКО является город Санкт-Петербург.

НКО не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации, а также за рубежом.

НКО зарегистрировано по следующему адресу: Российская Федерация, 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 58Н, 59Н.

Списочная численность персонала НКО за 31 декабря 2015 года составила 23 человека.

По состоянию на 01.01.2016г. уставный капитал НКО составил 18000 тыс. рублей  
В течении 2015 года произошли следующие изменения в составе участников ООО НКО «Мобильная карта»:

*07.07.2015 года*

*Участник ООО НКО «Мобильная карта» Моносов А.Н. продал 70% долей в уставном капитале ООО НКО «Мобильная карта» следующим лицам в соответствующих размерах:*

- 30% - Журавскому О.А.;
- 10% - Рожковскому А.А.;
- 10% - Лялиной О.Н.;



- 10% - Полонской Т.А.;
- 10% - Анисимову В.В.;

02.12.2015 года

Участник ООО НКО «Мобильная карта» Моносов А.Н. продал 30% долей в уставном капитале ООО НКО «Мобильная карта» следующим лицам в соответствующих размерах:

- 9,99% - Абдуллину Р. Г.;
- 10% - Саная Ю. Е.;
- 10% - Таймасову Р. Н.;

0,01 % - Некоммерческому партнерству «Объединение компаний участников букмекерского рынка»

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Необходимо отметить, что банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, оффшоризации финансовых потоков, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности окончательной модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за низкой ее капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы и др.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является зафиксированный продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что более пристально обязаны обращать внимание кредитные организации.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта в 2015 году продолжил замедление и составил 96,3% (для сравнения: 100,7% в 2014 году). Индекс потребительских цен, составил 107,3% (106,6% в 2014 году), на величину дефлятора ВВП оказало влияние снижение средней ставки экспортной пошлины на энергоносители.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций за 2015 год уменьшилось с 1049 до 1021 (из них банков – с 976 до 947). В стране функционирует 225 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно уменьшается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 39 кредитных организации и 118 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса НКО, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение НКО по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.



### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и пере классификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Далее перечислены МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены 16 декабря 2011 года).

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем- например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Данные изменения были сделаны в рамках сближения МСФО и US GAAP. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные



платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года).

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании.

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года).

Данные поправки незначительно изменили порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы



- с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

- 1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;
- 2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

С 1 июля 2014 года вступило в силу изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника.

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в



зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Поправка вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетному периоду, представленному в данной финансовой отчетности.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

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

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги на корреспондентском счете кредитной организации в ЦБ РФ.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем



долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.



Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу, и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### ***Операционная аренда***

Когда НКО выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости: денежными средствами; не денежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения.

По состоянию на 01.01.2016г. уставный капитал НКО составил 18000 тыс. рублей.



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 Ниазович	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

Операции по выкупу НКО собственных долей у собственников в отчетном периоде отсутствовали. Выкупленных у собственников собственных долей по состоянию на 01.01.2016г. у НКО нет.

Внутренними документами НКО предусмотрено, что Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала и создается за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере не менее 5% от чистой прибыли. По состоянию на 01.01.2016г. Резервный фонд отсутствует, отчислений не производилось.

### Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования,

т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками НКО, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря	
	2015г.	2014г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 872	17 378
<i>Остатки по корреспондентским счетам</i>	<i>152</i>	<i>147</i>
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b><i>19 024</i></b>	<b><i>17 525</i></b>

### **6. Основные средства и нематериальные активы**

	Компьютеры и оборудование	
	2015г.	2014г.
<b><i>Стоимость основных средств и НМА</i></b>		
Остаток на 1 января 2015 года	74	74
Поступления за 2015 год	102	74
Выбытия за 2015 год	0	0
<b><i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i></b>	<b><i>176</i></b>	<b><i>74</i></b>
<b><i>Накопленная амортизация</i></b>		
Остаток на 1 января 2015 года	40	3
Амортизационные отчисления за 2015 год	42	37
Выбытия за 2015 год	0	0
<b><i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i></b>	<b><i>82</i></b>	<b><i>40</i></b>
<b><i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</i></b>	<b><i>94</i></b>	<b><i>34</i></b>

## 7. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015г.	2014г.
<b><i>Финансовые активы</i></b>		
Расходы будущих периодов	886	517
Расчеты по переводу денежных средств	39	835
Требования по прочим операциям	583	278
Расчеты с поставщиками и покупателями	85	8
<b><i>Итого прочие активы</i></b>	<b>1 593</b>	<b>1 638</b>

Результат движения резерва под обесценение прочих активов в 2015 году составил 24 тыс. руб.

## 8. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015г.	2014г.
<b><i>Финансовые обязательства</i></b>		
Расчеты по переводу денежных средств	12	8
Обязательства по прочим операциям	153	151
Расчеты по налогам и сборам	91	86
Расчеты с поставщиками и покупателями	38	15
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>294</b>	<b>260</b>

## 9. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	
	2015г.	2014г.
Доли	18 000	18 000
<b><i>Итого уставный капитал</i></b>	<b>18 000</b>	<b>18 000</b>

## 10. Комиссионные доходы и расходы

	За 31 декабря	
	2015г.	2014г.
Доходы за услуги перевода	8 605	3 662
<i>Расходы по услугам перевода</i>	<i>(3 755)</i>	<i>(1 527)</i>
<b><i>Итого чистый результат</i></b>	<b>4 850</b>	<b>2135</b>



## 11. Прочие операционные доходы

	За 31 декабря	
	2015г.	2014г.
Доходы за услуги информационно-технологического взаимодействия	12 764	7 095
Прочие доходы (финансовая помощь)	8 150	11 380
<b>Итого чистый результат</b>	<b>20 914</b>	<b>18 527</b>

## 12. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015г.	2014г.
Расходы на содержание персонала	(15 715)	(13 216)
Амортизация основных средств и НМА	(42)	(37)
Расходы по размещению компьютерного оборудования, программное обеспечение, информационные услуги, аренда	(5 843)	(2 917)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 185)	(472)
Прочие	(1 379)	(353)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(24 164)</b>	<b>(16 995)</b>

## 13. Налог на прибыль

НКО при осуществлении операционную деятельности, в проверяемом отчетном периоде получены доходы в сумме 29 519 тыс. руб. В структуре расходов 56,34% (15 715 тыс. руб.) пришлось на формирование Фонда оплаты труда (с учетом налогов). Итого расходы за проверяемый период составили 27 919 тыс.руб.

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 (в том числе предоставление единственным участником финансовой помощи) – 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.
- ✓ расходы по размещению компьютерного оборудования, программное обеспечение, информационные услуги, арендные платежи – 5 843 тыс. руб.
- ✓ расходы на аудит, охрану, рекламу, канцелярские и хозяйственные принадлежности – 1 379 тыс. руб.
- ✓ прочие налоги, за исключением налога на прибыль – 1185 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. руб.

При расчете налога на прибыль согласно пп.11.п1.ст.251 НК РФ из налогооблагаемой базы исключена финансовая помощь учредителя в сумме 8 150 тыс. руб., в связи с чем не возникло обязанности НКО по уплате в бюджет налога на прибыль.

#### 14. Управление рисками

Операции НКО подвержены различным рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в бизнесе НКО и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

В 2015 году в положения по управлению рисками в НКО не вносились изменения в ранее разработанные и утвержденные Советом директоров (Протокол № 6 от 30.05.2014г.)

Основные риски НКО:

- Операционный риск,
- Риск ликвидности,
- Правовой риск,
- Риск потери деловой репутации,
- Стратегический риск.

Кредитный риск и рыночные риски несущественны в силу специфики деятельности НКО.

Политика управления рисками, разработанная НКО, направлена на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и их контрольных значений, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Совет директоров НКО отвечает за утверждение нормативных документов НКО по управлению рисками и процедур по оценке и контролю рисков.

Правление НКО несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и за управление ключевыми рисками.

Служба внутреннего контроля НКО осуществляет мониторинг за следование Политике в области управления рисками и исполнение положений по управлению рисками.

По состоянию на 01.01.2016 г. величина собственных средств (капитала) НКО составила 18 469 тыс. рублей, что соответствует минимально допустимому размеру установленного статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 ФЗ «О банках и



банковской деятельности».

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала НКО по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	986	-2 681
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	0	0
<i>Убыток отчетного года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>18 986</b>	<b>15 319</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала, в том числе:	94	0
<i>Отрицательная величина дополнительного капитала</i>	<i>56</i>	<i>0</i>
<b>Итого добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>18 892</b>	<b>15 319</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль текущего года	714	3 150
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала, в том числе:	0	0
<i>Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>714</b>	<b>3 150</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>19 606</b>	<b>18 469</b>
Достаточность собственных средств (Н1.3) (капитала)	351,6	824,9

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

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»;

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 аудита;
- 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»**, многоуровневность 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 Положения 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<sub>1,1</sub> - 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<sub>1,1</sub> 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 не направлению 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.

## 15. Операции со связанными сторонами

У НКО нет материнской компании и оно не находится под контролем какой-либо другой стороны.

## 16. События после окончания отчетного периода

Вся полученная НКО после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчетности с учетом этой новой информации.

Не корректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для отчетности нет.



**Председатель Правления**

*[Handwritten signature]*

**Устинов И.Е.**

**Главный бухгалтер**

*[Handwritten signature]*

**Гурова Н.А.**

**Дата: 29.04.2016г.**




Пронумеровано, пронумеровано

и скреплено печатью

№ ( присутствия немае ) лист а

Генеральный директор  
ООО «Балтийский аудит»

  
Т.С. Шульгина

