



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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» по состоянию за 31 декабря 2013 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупных доходах за 2013 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2013 год и Отчета о движении денежных средств за 2013 год (далее – финансовая отчетность). Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 1 по 17, несет Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 Небанковской кредитной организации «Информационно-платежная система «Мобильная карта».
3. Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию за 31 декабря 2013 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.



4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «Информационно-платежная система «Мобильная карта», подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

«07» июль 2014 года



Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года

За 31 декабря

	Примечание	2013 г.	2012г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 787	
Средства в других банках	6		
Отложенный налоговый актив	31		
Основные средства и нематериальные активы	13	71	
Прочие активы	14	461	
Итого активов		15 319	
Обязательства			
Средства других банков	16		
Средства клиентов	17		
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Прочие обязательства	21		
Итого обязательств			
Собственный капитал			
Уставный капитал	23	18 000	
Нераспределенная прибыль		(2 681)	
Итого собственный капитал		15 319	
Итого обязательств и собственного капитала		15 319	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



07 июля 2014 г.

Диченко М.Б.

Гурова Н.А.

Отчет о прибылях и убытках за 31 декабря 2013 года

За 31 декабря	Примечание	2013 год	2012 год
Процентные доходы	25		
Процентные расхода	25		
Чистые процентные доходы			
Изменение резерва пол обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8		
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28		
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	26		
Комиссионные расходы	26		
Доходы за вычетом расходов от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»			
Прочие операционные доходы	27		
Расходы от обязательств, привлеченных по ставкам существенно выше рыночных	16		
Чистые доходы			
Административные и прочие операционные расходы	30	(2 681)	
Прибыль до налогообложение		(2 681)	
Расходы по налогу на прибыль	31	0	
Прибыль(убыток) за период		(2 681)	

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Диченко М.Б.

Главный бухгалтер

Гурова Н.А.

07 июля 2014 г.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

За 31 декабря

Примечание	2013 г.	2012 г.
Прибыль(Убыток) за период, признанная(признанный) в отчете о прибылях и убытках	(2 681)	
Прочие совокупного дохода		
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за минусом отложенного налога		
Изменения фонда переоценки основных средств		
Совокупный доход(убыток) за период	(2 681)	

Председатель Правления

Диченко М.Б.

Главный бухгалтер

Гурова Н.А.



07 июля 2014 г.

Отчет об изменениях в собственном капитале за 31 декабря 2013 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Совокупный доход за период			
Остаток за 31 декабря 2012 года			
Совокупный доход за период			
Остаток за 31 декабря 2013 года	18 000	(2 681)	15 319

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Диченко М.Б.

Гурова Н.А.

07 июля 2014 г

Отчет о движении денежных средств за 31 декабря 2013 года

За 31 декабря	2013 г.	2012г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные		
Комиссии полученные		
Комиссии уплаченные		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
Прочие операционные доходы		
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		
Уплаченный налог на прибыль		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост(снижение) по средствам в других банках		
Чистый прирост(снижение) по прочим активам		
Чистый прирост(снижение) по средствам других банков		
Чистый прирост(снижение) по средствам клиентов		
Чистый прирост(снижение) по прочим обязательствам		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов		
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	14 787	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Диченко М.Б.

Гурова Н.А.

07 июля 2014 г.

Примечания к финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «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 24 сентября 2013 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 2013 года составила 7 человек.

По состоянию за 31 декабря 2013 года единственным участником НКО был Моносов Александр Наумович.

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 2013 году продолжил замедление и составил 101,3% (для сравнения: 103,4% в 2012 году). Напротив, вырос индекс потребительских цен, составив 106,8% (105,1% в 2012 году), что является отрицательной характеристикой общего экономического состояния страны.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 1094 до 1074 (из них баёков – с 1027 до 1002). В стране функционирует 251 кредитная организация с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 41 кредитная организация и 156 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

По итогам 2013 года 98% кредитных организаций Российской Федерации получили прибыль.

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, НКО занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Учетная политика НКО применяется с 2013 года в связи с началом осуществления деятельности.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года

или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках НКО.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущен в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют опросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.);

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.).

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; неденежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения.

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	
	2013г.	2012г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 787	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 787	-

13. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры и оборудование	
	2013г.	2012г.
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2013 года	0	-
Поступления за 2013 год	74	-
Выбытия за 2013 год	0	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	74	-
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2013 года	0	-
Амортизационные отчисления за 2013 год	3	-
Выбытия за 2013 год	0	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	3	-
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	71	-

14. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013г.	2012г.
Финансовые активы		
Расходы будущих периодов	461	
Итого прочие активы	461	

Движения резерва под обесценение прочих активов в 2013 году не было.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	
	2013г.	2012г.
Доли	18 000	
Итого уставный капитал	18 000	

По состоянию на 01.01.2014г. уставный капитал НКО составил 18000 тыс. рублей и условно разделен на 1 долю (100%).

Операции по выкупу НКО собственных долей у собственников в отчетном периоде отсутствовали. Выкупленных у собственников собственных долей по состоянию на 01.01.2014г. 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 01.01.2014г. Резервный фонд отсутствует, отчислений не производилось по причине полученного убытка.

30. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013г.	2012г.
Расходы на содержание персонала	2 549	-
Амортизация основных средств	3	-
Расходы по размещению компьютерного оборудования, программное обеспечение, информационные услуги	71	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	55	-
Прочие	3	-
Итого операционные расходы	2 681	-

31. Налог на прибыль

Поскольку НКО не осуществляло операционную деятельность, в прове яемсм отчетном периоде доходов получено не было. В структуре расходов 95,07% (2 549 тыс. руб.) пришлось на формирование Фонда оплаты труда (с учетом налогов). Итс го расходы за проверяемый период составили 2681 тыс. руб.

По результатам работы за период 01.01.2013г. по 31.12.2013г. был получен убыток 2681 тыс. руб.

35. 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 2013 году положения по управлению рисками в НКО находились в стадии разработки, проводилась работа по организации и описанию функций подразделений, связанных с управлением рисками в НКО. Указанные документы и Политика управления рисками утверждены 30.05.2014г.

Основные риски НКО:

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

Кредитный риск и рыночные риски незначительны 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 следованием Политике в области управления рисками и исполнение положений по управлению рисками.

В связи с тем, что в 2013 году операционная деятельность и работа с клиентами в НКО не осуществлялись, деятельность по управлению рисками в НКО не велась.

По состоянию на 01.01.2014г. величина собственных средств (капитала) НКО составила 14858 тыс. рублей, что ниже минимально допустимого размера установленного статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности». В связи с этим, в ГУЦБ РФ по Санкт-Петербургу был предоставлен план мероприятий по восстановлению капитала в соответствии с учредительными документами.

По причине того, что операционная деятельность в отчетном периоде НКО не осуществлялась, а остатки, участвующие в расчете обязательных нормативов, на балансовых счетах отсутствовали, обязательные нормативы не рассчитывались.

42. Операции со связанными сторонами

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

43. 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.

Необходимо отметить, что начисление амортизации по основным средствам за декабрь 2013 года в сумме 3 тыс. рублей было отражено корректирующей проводкой после отчетной даты.

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

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

Председатель Правления


Диченко М.Б.

Главный бухгалтер


Гурова Н.А.

Дата: 07.07.2014г.

