

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО НКО «Мобильная карта» по итогам  
деятельности за 2018 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (НКО) (ОГРН 1137800007124, помещения 58Н и 59Н, литера А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

## **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- в) по состоянию на 1 января 2019 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным рискам на контрагентов, операционным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2018 года по вопросам управления кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д. А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11. 3 эт., пом. 1, ком. 50,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

5 апреля 2019 года

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

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** (публикуемая форма)

**за 2018 год**

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО

НКО "Мобильная карта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6	67 532	31 938
2.1	Обязательные резервы		67 464	31 934
3	Средства в кредитных организациях	6	2 148 134	878 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9	Отложенный налоговый актив	6	3 052	794
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	47 966	13 830
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	6	268 084	144 181
13	Всего активов	6	2 534 768	1 069 258
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций		-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	1 886 503	883 761
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Выпущенные долговые обязательства		-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	22 072	-
19	Отложенные налоговые обязательства		-	-
20	Прочие обязательства	6	267 204	82 303
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	-
22	Всего обязательств	6	2 175 779	966 064
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6	18 000	18 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	225
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6	9 500	9 500
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	2 008	1 884
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	329 481	74 035
35	Всего источников собственных средств	6	358 989	103 194
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		-	-
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		-	-
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

05.04.2019

МОБИЛЬНАЯ  
КАРТА

ОГРН - 1137800007124

«Мобильная карта»

Е.Н. Шейкина

В.В. Розенкова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	275	3522-К

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	7	62 976	21 598
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7	62 976	21 598
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		-	-
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего,	7	2 963	1 082
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7	2 963	1 082
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-	-
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7	60 013	20 516
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7	783	920
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7	60 796	21 436
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-	-
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-	-
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	7	2 641 390	845 378
15	Комиссионные расходы	7	1 158 447	472 544
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	7	(1 749)	(1 716)
19	Прочие операционные доходы	7	1 154	-
20	Чистые доходы (расходы)	7	1 543 144	392 554
21	Операционные расходы	7	549 854	301 250
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	993 290	91 304
23	Возмещение (расход) по налогам	7	224 844	17 269
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7	768 446	74 035
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	768 446	74 035

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	768 446	74 035
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период	7	768 446	74 035



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Е.Н. Шейкина

В.В. Розенкова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
40	по ОКПО
	27509230
	регистрационный номер
	3522-K

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	18 000	18 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	18 000	18 000	
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	11 508	11 384	
2.1	прошлых лет	8	11 508	1 884	
2.2	отчетного года		-	9 500	
3	Резервный фонд		-	-	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	29 508	29 384	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	25 225	9 379	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	



11	Резервы хеджирования денежных потоков						
12	Недосозданные резервы на возможные потери					не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации					не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,					не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					180	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					2 624	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,					-	-
	в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала					-	2 390
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8				27 849	11 949
29	Базовый капитал, итого:	8				1 659	17 435
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					-	-
31	классифицируемые как капитал					-	-
32	классифицируемые как обязательства					-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					-	-
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)					-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:					-	-
44	Добавочный капитал, итого:					-	-
45	Основной капитал, итого:	8				1 659	17 435
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8				329 481	72 412
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					-	-

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:	8		329 481	72 412
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным			-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8		329 481	72 412
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8		331 141	89 847
60	Активы, взвешенные по уровню риска :			X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			-	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			-	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			-	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)			-	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)			-	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)			-	-
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			-	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала			-	-
66	антициклическая надбавка			-	-
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо	-
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			-	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			-	-
70	Норматив достаточности основного капитала			-	-
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			-	-
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			-	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			-	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			-	-
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо	не применимо



78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-

Примечание: раздела I «Информация о структуре

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и 6

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			

5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			





<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во) Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск		
Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб. Данные на начало отчетного года
1	2	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	
7.1	процентный риск	
7.2	фондовый риск	
7.3	валютный риск	
7.4	товарный риск	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери				
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам				
Номер строки	Наименование показателя	номер пояснен	Данные на отчетную дату	тыс. руб. Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,			6
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые			
1.4	под операций с резидентами офшорных зон			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
			4	5	6	7		
1	2	3						
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4			
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения			
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.				7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета				
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент				



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 18 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 18 000 Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 30.07.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 Банк России в соответствии с законодательством
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[mcplatt.ru](http://mcplatt.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

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

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

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

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



Председатель Правления

Главный бухгалтер

05.04.2019

Е.Н. Шейкина

В.В. Розенкова







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

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	10	2	15.9	9
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)				
				максимальное значение	количество нарушений
				длительность	длительность
				максимальное значение	количество нарушений





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

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



*Handwritten signatures in blue ink.*

Е.Н. Шейкина

В.В. Розенкова



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

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

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта",  
ООО НКО "Мобильная карта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11	751 271	101 521
1.1.1	проценты полученные	11	62 681	21 173
1.1.2	проценты уплаченные	11	(2 904)	(814)
1.1.3	комиссии полученные	11	2 606 128	845 378
1.1.4	комиссии уплаченные	11	(1 168 726)	(459 170)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-
1.1.8	прочие операционные доходы	11	629	-
1.1.9	операционные расходы	11	(541 921)	(288 107)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	11	(204 616)	(16 939)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	11	1 108 952	761 437
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	11	(35 530)	(25 253)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	11	-	-
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	11	(60 299)	79 574
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	1 002 742	659 645
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	202 039	47 471
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	11	1 860 223	862 958
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	(51 272)	(13 084)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	2 254	-
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	11	(49 018)	(13 084)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	(18 118)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		349	17 771
3.4	Выплаченные дивиденды	11	(513 000)	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	11	(512 651)	(347)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11	1 298 554	849 527
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11	849 624	97
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	2 148 178	849 624



*(Handwritten signature of E.N. Sheikina)*

*(Handwritten signature of B.V. Rozenkova)*

Е.Н. Шейкина

В.В. Розенкова