

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» («НКО») (ОГРН 1167700053278, помещение IV - комната 11, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530) 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 «Глобал Эксчейндж» 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, имеются 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 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.

**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, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, 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, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, 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, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 «БАО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОИН 11603059593

7 марта 2019 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	100431622	3533

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/  
ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	6.1	42031	17405
12	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	6.1	67	147
12.1	Обязательные резервы		61	61
13	Средства в кредитных организациях	6.1	25501	80061
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	6.2	85423	90604
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		4927	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	56123	58803
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	6.4	11915	9017
113	Всего активов		203036	183982
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.5	4962	61
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		57	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	6.7	3952	2242
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		8971	2248
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)		90000	90000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная из отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады и имущество)	169430	169430
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-77695	-50100
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12330	-27596
35	Всего источников собственных средств	194065	181734
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвращаемые обязательства кредитной организации	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

07 марта 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	00431622	3533

**Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/

ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер доп. пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4735	91
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4735	91
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4735	91
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:		-1	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4734	91
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	134083	97392
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	1196	372
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		3409	1926
15	Комиссионные расходы		4993	3006
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1350	35
19	Прочие операционные доходы		154	84
20	Чистые доходы (расходы)		137243	96904
21	Операционные расходы	7.4	121340	122464
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		15903	-25560
23	Возвращение (расход) по налогам	7.3	3573	2036
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12330	-27596
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12330	-27596



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		12330	-27596
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период		12330	-27596

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

07 марта 2019 г.



Банковская отчетность			
Код реестровой	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	100431622	3533	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Экспейнлж"/ ООО "Глобал Экспейнлж"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119330, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение Б204.  
(головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

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					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		90000.0000	90000.0000	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		90000.0000	90000.0000	
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	нераспределенная прибыль (убыток):		104065.0000	86243.0000	
1.2.1	прошлых лет		-77695.0000	-50100.0000	
1.2.2	отчетного года		181760.0000	136343.0000	
1.3	резервный фонд		0.0000	0.0000	
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо	не применимо	
1.4.1	Исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	на применимо	
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 - строка 5)		194065.0000	176243.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9	Некачественные активы (кроме деловой репутации и сумм		не применимо	не применимо	

	права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8338.0000	3570.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков	на применимо 0.0000	не применимо 0.0000
12	Нерасозданное резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	на применимо 0.0000	не применимо 0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
22	Созданная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	893.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8338.0000	4463.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	185727.0000	171780.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000

134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
141	Личные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	893.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	893.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	0.0000	0.0000
145	Остаточный капитал, итого (строка 29 + строка 44)	185727.0000	171780.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
150	Резервы на возможные потери	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	Прсроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	Заложенная в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	0.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	185727.0000	171780.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	250664.0000	128042.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	74.0943	134.1590	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
65	Надбавка поддежка достаточности капитала	не применимо	не применимо	
66	Антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	
67	Надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	













12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
12.1	Права на которые уступаются иностранным депозитариям	0	0	0	0	0
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13.1	Права на которые уступаются иностранным депозитариям	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового учета

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового учета.		0.0	0.0	0.0	0.0



Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм / восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям: Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента				
34	35	36	37	
1. Не применимо	не применимо	да	не применимо	

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

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

- 1.1. выданы ссуды 0;  
1.2. изменения качества ссуд 0;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 0;  
2.3. изменения качества ссуд 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

07 марта 2019 г.

Банковская отчетность	
Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (фиджиала)
по ОКТО	по ОКТО
регистрационный номер	регистрационный номер
(// порядковый номер)	(// порядковый номер)
145	100431622
	3533

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Экспейдж"/ ООО "Глобал Экспейдж"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Окавоское шоссе, 34, помещение 3204.

Код формы по ОКУЗ 0409910  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Учтенный капитал	Собственные акции (поли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливости ценных бумаг, исключая в том числе для продажи	Переоценка основных средств, нематериальных активов, по уменьшению на сумму налога на прибыль	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам по договорным обязательствам, возникающим по окончании работы по трудовым договорам, деятельности, при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Средства, связанные с финансированием (инструменты)	Нераспределенный доход (прибыль (убыток))	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		90000.0000								89430.0000	-50100.0000	109330.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправлений ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (свернутое)		90000.0000								89430.0000	-50100.0000	109330.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	Прибыль (убыток)												
5.2	Прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	Номинальная стоимость												
6.2	Эмиссионный доход												
7	Собственные акции (поли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	Приобретения												
7.2	Амортизация												
8	Изменение стоимости государственных и нематериальных активов												
9	Изменение обязательств и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	По обыкновенным акциям												
9.2	По привилегированным акциям												



Банковская отчетность	
Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (Филиала) по ОКТО	по ОКТО
регистрационный номер	регистрационный номер
145	100431622
3533	3533

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Экспейд"/ ООО "НКО "Глобал Экспейд" Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204, головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКД 0409813  
Характерная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года	Банковское значение, процент
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), [Банковской группы (H20.1)]		4.5			0.0
2	Норматив достаточности основного капитала [Банка (H1.2), Банковской группы (H20.2)]		5.0			0.0
3	Норматив достаточности собственных средств [Капитала] Банка (Норматив H1.3), [Банковской группы (H20.3)]		12.0	74.1		134.2
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 (H1.3)		12.0			0.0
5	Норматив финансового рычага Банка (H1.4), [Банковской группы (H20.4)]		15.0			0.0
6	Норматив ипотечной ликвидности Банка (H2)		50.0			0.0
7	Норматив текущей ликвидности Банка (H3)		120.0			0.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (H4)		10.0			0.0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)		6.4	0	0	0
10	Норматив максимального размера кредитных рисков (H7), Банковской группы (H22)		800.0			0.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (H9.1)		50.0			0.0
12	Норматив совокупной величины риска по искидлерам Банка (H10.1)					0.0
13	Норматив использования собственных средств [Капитала] Банка для приобретения акций (долей)					0.0





7	Прочие поправки			0.0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			0.0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПОИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПОИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПОИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПОИ		0.0
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0

Риск по операциям кредитования ценных бумаг

12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг:		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг:		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг:		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг		0.0

17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), с учетом поправки (разность строк 17 и 18), всего:	0.0
20	Капитал риска	
20	Основной капитал	0.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 1, 16, 19), всего:	0.0
22	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018				Данные на 01.07.2018				Данные на 01.10.2018				Данные на 01.01.2019			
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина требований (обязательства), тыс. руб.			величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина требований (обязательства), тыс. руб.			величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина требований (обязательства), тыс. руб.			величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина требований (обязательства), тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
<b>ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>																		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений (таблица требований (активов), исключенных в соответствии п.26 п.27)		X		X		X				X					X		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>																		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:																	
3	Слабильные средства																	
4	Нестабильные средства																	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																	
6	Погарационные депозиты																	
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)																	
8	Необеспеченные долговые обязательства																	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X				X					X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:																	
11	по привлеченным финансовым инструментам и в связи с дополнительной потребностью во внесении дополнительного обеспечения																	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам																	



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	00431622	3533

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"/  
ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение В204.

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19758	-19229
1.1.1	проценты полученные		4702	35
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		3409	1925
1.1.4	комиссии уплаченные		-4983	-3006
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134083	97392
1.1.8	прочие операционные доходы		25	88
1.1.9	операционные расходы		-109035	-113425
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8463	-2239
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7325	-154850
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	-5
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5181	-77260
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4102	-3363
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4956	-75635
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1290	1413
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		27083	-174079
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9223	-3609
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9223	-3609
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	100000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	100000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1155	372
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		19015	-77316
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	25552	102868
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	44567	25552

Председатель Правления

Топалиди Ольга Валерьевна

Главный бухгалтер

Луценко Елена Сергеевна

07 марта 2019 г.