



## **Аудиторское заключение**

**о годовой финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Небанковская кредитная организация  
«Универсальная электронная карта»**

**за 2015 год**

**подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Небашковская кредитная организация «Универсальная электронная карта».

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью Небашковская кредитная организация «Универсальная электронная карта»

**Место нахождения:** 127055, г. Москва, ул. Образцова, дом 14

**Основной государственный регистрационный номер:** 1147711000018 от 28.04.2014г.

**Регистрация Банком России:** №3524-К от 28.01.2014г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:  
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчетных небанковских кредитных организаций от 26.03.2014г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта», далее по тексту – НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие

в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## 7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что по результатам деятельности за 2015 год размер собственных средств (капитала) НКО, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 1 января 2016 года ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации НКО.

С даты получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций НКО по состоянию на 01.01.2016г. не прошло двух лет. В силу норм статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» изменение собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации, в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций не является основанием для отзыва такой лицензии.

25.03.2016г. участник НКО внес вклад в имущество НКО в размере 36 000 тыс. руб.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КПК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-  
000002, выданный на основании решения НП ААС  
от 09.06.2011г., Протокол № 39 на  
неограниченный срок)

21 июня 2016г.

