



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат

Совет Директоров и участники Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта».

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта».

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

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 30.07.2013 года, регистрационный номер: 3522-К

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 №009427243 от 30.07.2013 г.

Государственный регистрационный номер: №1137800007124

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (в дальнейшем – ООО НКО «Мобильная карта») за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Мобильная карта» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409806);

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года (код формы 0409814);

пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководитель (Председатель Правления) и Главный бухгалтер аудируемого лица несут ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны 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 бухгалтерской (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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мобильная карта» за 2014 год мы провели проверку:

выполнения ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения ООО НКО «Мобильная карта» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО НКО «Мобильная карта», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО НКО «Мобильная карта»

достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мобильная карта» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита ООО НКО «Мобильная карта» подчинена и подотчетна Совету директоров ООО НКО «Мобильная карта», сотрудник, ответственный за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы ООО НКО «Мобильная карта», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО НКО «Мобильная карта» рисками потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО НКО «Мобильная карта» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2014 года в ООО НКО «Мобильная карта» имеются системы отчетности по значимым для ООО НКО «Мобильная карта» рискам потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО НКО «Мобильная карта»;

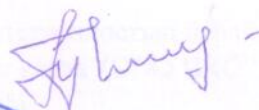
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, ответственным за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», и службой внутреннего аудита ООО НКО «Мобильная карта» в течение 2014 года по вопросам управления рисками потери ликвидности, операционным, правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации ООО НКО «Мобильная карта», соответствовали внутренним документам ООО НКО «Мобильная карта»; указанные отчеты включали результаты наблюдения сотрудника, ответственного за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», и службой внутреннего аудита ООО НКО «Мобильная карта» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО НКО «Мобильная карта», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров ООО НКО «Мобильная карта» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО НКО «Мобильная карта» установленных внутренними документами ООО НКО «Мобильная карта» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО НКО «Мобильная карта» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Советом директоров ООО НКО «Мобильная карта» обсуждались отчеты, подготовленные сотрудником, ответственным за управление рисками ООО НКО «Мобильная карта», и службой внутреннего аудита.

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

«10» апреля 2015 года

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



Т. С. Шульгина

