



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров и участники Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью).

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.

Основной 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: Небанковская кредитная организация «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: Российская Федерация, 197110, г. Санкт-Петербург, Песочная набережная, д. 40, лит. А, пом. 26-Н.

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 26.02.1997 года, регистрационный номер: 3309-К

Основной государственный регистрационный номер: №1027800000678, дата: 21.08.2002.

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО «21 ВЕК» (ООО)) за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «21 ВЕК» (ООО) в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изм. и доп.) включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409807);

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер НКО «21 ВЕК» (ООО) несут ответственность за составление и достоверность годовой 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 данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;

- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой бухгалтерской (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 и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «21 ВЕК» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «21 ВЕК» (ООО) по состоянию на 01 января 2016 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми 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 НКО «21 ВЕК» (ООО) несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 НКО «21 ВЕК» (ООО) мы провели проверку:

- выполнения НКО «21 ВЕК» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) 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 «21 ВЕК» (ООО) 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 НКО «21 ВЕК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «21 ВЕК» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита НКО «21 ВЕК» (ООО) подчинена и подотчетна Совету Директоров, Служба управления рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления значимыми для НКО «21 ВЕК» (ООО) кредитными, рыночными, операционными, правовыми, регуляторным, страновыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления НКО «21 ВЕК» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года в НКО «21 ВЕК» (ООО) имеются системы отчетности по значимым для НКО «21 ВЕК» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) НКО «21 ВЕК» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам НКО «21 ВЕК» (ООО); д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО «21 ВЕК» (ООО) установленных предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО «21 ВЕК» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения Советом Директоров утвержден предельно допустимый уровень совокупного риска на 2015 год. В течение 2015 года исполнительные органы управления НКО «21 ВЕК» (ООО) на периодической основе заслушивали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности обращаем внимание на информацию, изложенную в п.9 пояснительной информации – НКО «21 ВЕК» (ООО) в 2015 году была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 8 296 тыс. рублей.

«25» марта 2016 года

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

Т. С. Шульгина

