



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ

(916) 184-39-64

(495) 724-88-30

(495) 471-36-67

www.rian-audit.ru

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 07/24 от 14 апреля 2015 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «21 ВЕК» (ООО) за 2014 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование:

НКО «21 ВЕК» (ООО).

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк Российской Федерации:

3309-К от 26 февраля 1997 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1027800000678 от 21 августа 2002 года.

Место нахождения:

197110, Санкт-Петербург, Песочная набережная, дом 40, литера А, помещение 26.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство НКО «21 ВЕК» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют 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 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 бухгалтерской

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 «21 ВЕК» (ООО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В пояснительной информации НКО «21 ВЕК» (ООО) не представлены сведения о реальном состоянии и организации управления рисками в 2014 году. Управление значимыми для кредитной организации рисками и капиталом, а также деятельность службы внутреннего контроля в 2014 году носили формальный характер и не в полной мере соответствовали требованиям Банка России.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО «21 ВЕК» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность расчета обязательных нормативов, представленных в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, и за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении НКО «21 ВЕК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для НКО «21 ВЕК» (ООО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в НКО «21 ВЕК» (ООО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО «21 ВЕК» (ООО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о выполнении НКО «21 ВЕК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «21 ВЕК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении НКО «21 ВЕК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Управление значимыми для кредитной организации рисками и капиталом, а также деятельность службы внутреннего контроля в 2014 году носили формальный характер и не в полной мере соответствовали требованиям Банка России.

Прочие сведения

18 ноября 2014 года между единственным участником НКО «21 ВЕК» и 11 физическими лицами заключены нотариально заверенные договоры купли-продажи 100% доли, принадлежащей единственному участнику.

4 декабря 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации изменений в составе участников НКО «21 ВЕК» (ООО).

15 января 2015 года решением Общего собрания участников избран новый состав Совета директоров НКО «21 ВЕК» (ООО), который своим решением утвердил краткосрочную стратегию развития кредитной организации.

28 февраля 2015 года назначен новый руководитель НКО «21 ВЕК» (ООО).

В период деятельности новых органов управления НКО «21 ВЕК» (ООО) проведено ряд мероприятий, направленных на приведение в соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

На дату выдачи аудиторского заключения, проведение мероприятий по приведению в соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России, находится в завершающей стадии.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

14 апреля 2015 года.



Байрамгалин Р.У.