



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

Иск. № 13/52-1 от 28 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

<i>Адресат</i>	Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО «Унифондбанка» за 2015 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
<i>Аудируемое лицо</i>	
<i>Полное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондочный банк».
<i>Сокращенное наименование:</i>	ООО «Унифондбанка».
<i>Государственный регистрационный номер:</i>	
<i>Центральный Банк Российской Федерации:</i>	3416 от 20 июня 2002 года.
<i>Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:</i>	1027739042143 от 5 августа 2002 года.
<i>Место нахождения:</i>	127473, Москва, 1-й Волковский пер., д.13.
<i>Аудитор</i>	
<i>Полное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
<i>Сокращенное наименование:</i>	ООО «РИАН-АУДИТ».
<i>Государственный регистрационный номер:</i>	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
<i>Место нахождения:</i>	129327, г. Москва, ул. Ломоносова, д.10, стр.1. 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
<i>Наименование саморегулируемой организации аудиторов:</i>	Педагогическое партнерство «Московская аудиторская палата».
<i>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:</i>	10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Унифинбанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения профессиональных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает 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 рассмотрены системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Унифинбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличие у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО «Унифондбанка» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по личным рискам и капиталу;

последовательности применения в ООО «Унифондбанк» методов управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом ООО «Унифондбанка» и исполнительными органами управления ООО «Унифондбанка» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности принятых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточное основание для выражения мнения о выполнении ООО «Унифондбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России, в плане соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Унифондбанка» требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты弄虚作假:

- о некорректности расчета либо несоблюдения ООО «Унифондбанка» установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2015 года;
- о некорректности внутреннего контроля ООО «Унифондбанка» требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками ООО «Унифондбанка» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «УИАП-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

28 апреля 2016 года.