

13

исх.№ 204 от "22" апреля 2015 г.
экз.№ 2

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация «Единая касса»,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности
по итогам деятельности за год,
 закончившийся 31 декабря 2014 года.**

*Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация «Единая касса»*

МОСКВА - 2015



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

Сведения об аудируемом лице:

Наименование

*Общество с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация «Единая
касса»*

Сокращенное наименование

ООО НКО «Единая касса»

Государственный

ОГРН 1127711000053

Регистрационный номер

Место нахождения

*Российская Федерация, 121596, г. Москва,
ул. Горбунова, дом 2, стр. 204*

Сведения об аудиторе:

Наименование организации

*Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»*

Государственный

ОГРН 1027700544860

регистрационный номер

Место нахождения

115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Наименование
саморегулируемой
организации аудиторов,
членом которой является
аудиторская организация

*Саморегулируемая организация аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская
Палата России»*

Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций
саморегулируемой
организации аудиторов

10201004548



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»**, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО НКО «Единая касса» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»* по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО 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 «Единая касса» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

НКО «Единая касса» по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО НКО «Единая касса», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ООО НКО «Единая касса» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его 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 «Единая касса» 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 «Единая касса» подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками ООО НКО «Единая касса» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО НКО «Единая касса» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы ООО НКО «Единая касса», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО НКО «Единая касса» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО НКО «Единая касса» по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу);

г) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО НКО «Единая касса» установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Единая касса» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Единая касса» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении ООО



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Подесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru <http://www.aud-service.ru>

НКО «Единая касса» обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» **ООО НКО «Единая касса»** принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой **ООО НКО «Единая касса»** для раскрытия информации, по адресу www.единаякасса.рф, после утверждения годового отчета общим собранием участников **ООО НКО «Единая касса»**.

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

«22» апреля 2015 г.



Носова С.Н.
квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОРНЗ № 29501009043.