



ООО АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «А-ХОЛД»
ИНН 7710044541, КПП 771001001, ОГРН 1027739001586
125047, Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул., 2/11, стр.2
Тел/факс: (495) 258-00-91

Email: audit-a-hold@yandex.ru, Internet: www.audit-a-hold.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

участникам и иным пользователям
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковской кредитной организации
«Тор Кредит»

г. Москва

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «А-Холд».

Юридический адрес: 125047, г. Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул, д.2/11, стр.2.

Номер свидетельства о государственной регистрации Московской Регистрационной Палатой № 758.220 от 13 декабря 1994 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739001586 присвоен 15 июля 2002 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006110202.

ООО Аудиторская фирма «А-Холд» является членом Московской аудиторской Палаты свидетельство № 204 от 25 декабря 2000 года приказ № 38 .

С 28.12.2009 г. ООО Аудиторская фирма «А-Холд» является членом саморегулируемой организации (СРО) НП «Московская аудиторская палата» под основным регистрационным номером записи о внесении сведений в реестр (ОПНЗ) №10203000377.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тор Кредит».

Сокращённое наименование: ООО НКО «Тор Кредит»

Наименование на английском языке: Limited liability company Non banking credit organization «Thor Credit»

Юридический адрес: Российская Федерация, 119435, г. Москва, улица Пироговская М., дом 18, строение 1.

Основной государственный регистрационный номер 1097711000067 присвоен Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 15 июня 2009 г.

Реквизиты свидетельства, подтверждающего внесение записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №010844664.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 3497-Д, выдана Центральным Банком Российской Федерации 02 сентября 2009 года на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме <*>;
4. Выдача банковских гарантий.

<*> Данную операцию Небанковская кредитная организация вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет.

ООО Аудиторской фирмой «А-Холд» проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тор Кредит» за 2013 год.

Представленная на аудит бухгалтерская отчетность состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчёта об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Ответственность за подготовку и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с:

Федеральным Законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете",

Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности",

Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации",

Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности",

системой внутреннего контроля, необходимой для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок за **2013** год несут исполнительный орган организации:

Председатель Правления – Сердюкова Елена Рафаиловна

Главный бухгалтер – Тимофеева Ирина Владимировна

Ответственность аудитора:

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

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тор Кредит» в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральными правилами (стандартами), утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 октября 2002 года № 696 «О стандартах аудиторской деятельности», а также соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (этических норм), планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор.

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 включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом. Кроме того, аудит включал проверку выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организацией «Тор Кредит» обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

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

Мнение:

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тор Кредит» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2013 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» :

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тор Кредит» обязательных нормативов на отчетные даты, установленных Инструкцией Банка России «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26.04.2006 г. №129-И, в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления и состоянии внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тор Кредит» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор
ООО Аудиторская фирма «А-ХОЛД»



/Илларионова О.В./

Руководитель аудиторской
проверки аудитор:
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000004 от 13 июля 2011 г.

/Никитина Н.С./

Дата аудиторского заключения:

« 27 » марта 2014г.