



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

**о финансовой отчетности, составленной
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
акционерам и Совету директоров
Закрытого акционерного общества «Кавказ-Гелиос»
расчетной небанковской кредитной организации**

1. Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Кавказ-Гелиос»
небанковская кредитная организация. Сокращенное наименование: ЗАО «Кавказ-
Гелиос» РНКО.

Место нахождения: Карачаево-Черкесская Республика, 369000, г. Черкесск,
ул. Пушкинская, 82.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации
№1618, выдано 4 ноября 1991 года Центральным банком Российской Федерации
(Банком России).

В 2013 году кредитная организация имела Лицензию №1618-К от 24
января 2012 года, согласно которой предоставлено право на совершение
следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной
валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению
юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским
счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных
документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной
форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия
банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за
исключением почтовых переводов).

К пункту 3 настоящей лицензии имеется примечание, касающееся факта
того, что кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная
организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением

переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг кредитная организация в 2013 году не имела.

2. Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12.

Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в Отделении по Ростовской области Южного главного управления Банка России (Отделение Ростов-на-Дону).

БИК 046015761, ИНН 6164013761.

Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения о финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (далее – финансовая отчетность), предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 25 июня 2014 года.

3. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в составе:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления данной финансовой отчетности применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и собственниках ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО. Эти сведения были получены в ходе проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская (финансовая) отчетность), а также финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

Вывод: Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО будет продолжать

осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок отчетности данной кредитной организации, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО отсутствуют признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

Вывод: Аудиторами было определено, что не существует неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО.

Вывод: Ведение бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля, организация операционной работы осуществлялись ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности

Обоснованное мнение о внутренних документах ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности, получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности руководством ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО утверждены Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО. Также своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения и изменения к Учетной политике и Регламенту составления отчетности по МСФО.

Вывод: По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО составлены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности.

4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности аудиторы ознакомились с проведенными специалистами ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных

значений. По итогам данных процедур расхождения не обнаружены. В ходе аудита также было проведено тестирование отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО корректировки являлись необходимыми и достаточными в целях оценки активов, обязательств, собственных средств собственников, доходов и расходов ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО.

Вывод: Проведенные специалистами ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО перегруппировки статей российской бухгалтерской (финансовой) отчетности и необходимые корректировки данных статей совершены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и Банка России.

4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в финансовую отчетность включены. В Примечаниях в составе финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

Вывод: По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении ЗАО «Кавказ-Гелиос» РНКО действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Кавказ-Гелиос» небанковской кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

25 июня 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с

решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС

20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок,

право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года.



(подпись)