

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которой установлен Международными стандартами финансовой отчетности;
- финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» предусмотрена обязанность аудитора провести дополнительные процедуры по проверке выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица, предъявляемым требованиям Банка России к таким системам.

Аудиторское заключение

Участникам ООО РНКО «ВЕСТ»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ» (ООО «РНКО «ВЕСТ»)

Основной государственный регистрационный номер: 1037739737408

Место нахождения: 109004, г. Москва, Большой Дворяной переулок, дом 8, строение 1

Сведения об аудиторе:

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» (ООО «Аудит-Сервис»)

Основной государственный регистрационный номер: 1025801440400

Место нахождения: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3

Член СРОА НП «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности организации ООО «РНКО «ВЕСТ», состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- примечаний к финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой 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 бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления 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 «РНКО «ВЕСТ» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке аудиторского заключения, содержащего результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у аудируемого лица утвержденных уполномоченными органами методик выявления значимых для аудируемого лица рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для аудируемого лица рискам и капиталу;

- последовательности применения методик управления значимыми для аудируемого лица рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления контроля соблюдения установленных внутренними документами аудируемого лица предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых аудируемым лицом процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены аудируемым лицом во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2016 года, за исключением норматива Н 16.1 «Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным расчетной небанковской кредитной организацией средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам». По состоянию на 01 января 2016 года его значение составило 26,06% при установленном числовом значении 0% (п.3.4. Инструкции Банка России от 26.04.2006г. № 129-И «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»). Наличие предоставленных кредитов обусловлено тем, что на балансе ООО «РНКО «ВЕСТ» ведется учет кредитов, выданных кредитной организацией до 01.01.2012г. в статусе коммерческого банка ООО КБ «ВЕСТ» согласно действующей в тот период лицензии на осуществление банковских операций № 2605. После изменения статуса коммерческого банка на статус расчетной небанковской кредитной организации ООО «РНКО «ВЕСТ» продолжает обслуживать кредитные договоры, числящиеся на его балансе, до полного исполнения обязательств. Установлено, что после 01.01.2012 г. ООО «РНКО «ВЕСТ» не предоставляло кредиты, что соответствует лицензии Банка России от 29.02.2012г. № 2605-К.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы аудируемого лица, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2016 года мы установили, что внутренние документы аудируемого лица, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу), должным образом утверждены уполномоченными органами управления аудируемого лица.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в течение 2015 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям аудируемого лица, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик аудируемого лица по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2016 года и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними

документами аудируемого лица, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых аудируемым лицом процедур управления рисками и последовательности их применения.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис» _____ Земцова М.В.

(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора от 08.09.2011г. № 04-000006 без ограничения срока действия, DIPLOMA IN ACCOUNTING & ADVANCED BOOK-KEEPING (Qualification Accreditation Number 100/2873/0) June 2004).

«06» мая 2016г.

