

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

Участникам ООО «РНКО «ВЕСТ»

(г. Москва, Большой Дровяной переулок, дом 8, строение 1)

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ» (далее — Организация), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты, изменения капитала и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за

исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

Руководство Организации несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Организации 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 Организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Организации утвержденных уполномоченными органами методик выявления значимых для нее рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Организации рискам и капиталу;
- последовательности применения методик управления значимыми для Организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления контроля соблюдения установленных внутренними документами Организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых ею 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 Организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены Организацией во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года его значение составило 14,1% 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»). Нарушение вышеуказанного норматива связано с 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 в соответствии с установленными в договорах сроками. По состоянию на 01 января 2018 года общая сумма кредитного портфеля, сложившегося до 01.01.2012 г., составила 8823 тыс.руб., резервы на возможные потери по нему сформированы в размере 100 % от суммы ссудной задолженности (или 8823 тыс.руб.).


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 Организацией 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 2018 года внутренние документы Организации, 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 2018 года мы установили, что внутренние документы Организации, 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 Организации.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в течение 2017 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Организации, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик Организации по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2018 года и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами Организации, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых Организацией 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)

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»

Основной государственный регистрационный номер: 1025801440400

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

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Основной регистрационный номер записи: 11206028856

«17» мая 2018 г.

МП

