



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ  
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ  
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2015 ГОД**

2016

**АДРЕСАТ**

Участникам и органам управления кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)
<b>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</b>	1027739588205 (20.11.2002 г.)
<b>Место нахождения</b>	119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24/1

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
<b>Государственный регистрационный номер</b>	1027100739951 (10.09.2002)
<b>Место нахождения</b>	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
<b>Членство в саморегулируемой организации</b>	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506033056. Директор – Полякова Елена Владимировна. Аудиторское заключение уполномочена подписать Руководитель аудиторской проверки Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации ООО РНКО «РИБ» (далее РНКО), за период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, ООО РНКО «РИБ» за 2015 год:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;

- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания в составе финансовой отчетности.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также 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, действующими в Российской Федерации, 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 суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной 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 оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

#### **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, финансовая отчетность ООО РНКО «РИБ» отражает достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 25. «События после отчетной даты» Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года: Предписанием Банка России в РНКО введены частичные ограничения на проведение отдельных банковских операций.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2015 год мы провели проверку:

выполнения РНКО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО 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 РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна совету директоров РНКО, подразделения управления рисками РНКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками РНКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками

потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО, соответствовали внутренним документам РНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров РНКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров РНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки  
Ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»  
По доверенности № 1 от «11» января 2016 г.

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,  
член НП «Аудиторская палата России»,  
номер в реестре 3336;  
ОПНЗ 20901020207.



Н.Н. Кирилова

Дата аудиторского заключения

«29» апреля 2016 года

