

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Небанковская
депозитно-кредитная организация
«Агентство кредитных гарантий»
по итогам деятельности за 2014 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (АО «НДКО «АКГ»)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельство от 20.06.2014 серия 77 № 015091047. Основной государственный регистрационный номер 1147711000040.

Место нахождения: 115035, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Закключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДКО «АКГ» за 2014 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015;

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «НДКО «АКГ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НДКО «АКГ» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «НДКО «АКГ» (далее - Агентство) несет ответственность за выполнение Агентством обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Агентства требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Агентства за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Агентством по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Агентства требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Агентством 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 Агентством обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Агентства по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Агентства, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Агентства достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НДКО «АКГ» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Агентства требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Агентства подчинена и подотчетна совету директоров Агентства, подразделения управления рисками Агентства не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Агентства соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Агентства, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Агентства кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Агентства в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 1 января 2015 года внутренними документами Агентства установлена система отчетности по значимым для Агентства кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Агентства;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Агентства и службой внутреннего аудита Агентства в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Агентства, соответствовали внутренним документам Агентства; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Агентства и службой внутреннего аудита Агентства в отношении оценки эффективности соответствующих методик Агентства, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров Агентства и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Агентством установленных внутренними документами Агентства предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Агентстве процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Агентства и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Агентства и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

30 апреля 2015 года

Всего сброшюровано 34 листов.



Д.А. Тарадов