



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

2017

АДРЕСАТ

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (сокращенное наименование – ООО РНКО «РИБ»)
Полное наименование на английском языке	Credit Company «RIB» (limited liability company)
Сокращенное наименование на английском языке	Credit Company «RIB»
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739588205 (20.11.2002 г.)
Место нахождения	119146, г. Москва, Фрунзенская наб., дом 24/1
Дополнительная информация	Зарегистрировано Банком России 15.03.1994 г. № 2749-К

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
Государственный регистрационный номер	1027100739951 (10.09.2002)
Место нахождения	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
Членство в саморегулируемой организации	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Основной регистрационный номер записи (ОРИЗ) 11506033056.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Годовой отчет») кредитной организации ООО РНКО «РИБ» (далее РНКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);
- Отчета о финансовых результатах за 2016 год (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- А) Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2017 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);
- Б) Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
- В) Отчета о движении денежных средств на 1 января 2017 года (публикуемая форма) (код формы 0409814);
- Пояснительной информации к годовому отчету за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство РНКО несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 достоверного Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания 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 Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ООО РНКО «РИБ» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на

возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2017 года, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2017 года, и движения денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе «Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности РНКО» Пояснительной информации к Годовому отчету РНКО за 2016 год: Предписанием Банка России в РНКО введены частичные ограничения на проведение отдельных банковских операций с 21.04.2016 г. сроком на 6 месяцев. Данные ограничения были отменены Банком России с 21.10.2016 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 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 2016 год мы провели проверку:

Выполнения РНКО по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 года служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна совету

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ООО РНКО «РНБ» ЗА 2016 ГОД

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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Уполномоченное лицо
Руководитель аудиторской проверки
ведущий аудитор
ООО АКГ «ХАРС»

(подпись)

Кирилова Н.Н.

По доверенности № 1 от «10» января 2017 г.

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Сотрудничество» (Свидетельство о членстве № 7482 от 15.06.2016 г. (ОРНЗ 21606031618))

- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО ИПП АИР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок

Дата аудиторского заключения

«30» марта 2017 года

