

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного
общества расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»
за 2016 год

Адресат

Акционерам Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» и иным заинтересованным пользователям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Наименование Общества: Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат».

Место нахождения: 410012, г. Саратов, ул. Московская, д. 75.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1126400004191.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603278663.

ООО «СВЭБ» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (далее - СРО «РСА») и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА» за основным регистрационным номером 11603044023.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РНКО «Нарат» (далее – Общество), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2016г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО РНКО «Нарат» состоит из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года.
4. Пояснительной информации.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исполнительным органом Общества в соответствии с российскими правилами учета.

Ответственность руководства Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 Общества, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 01 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона от «02» декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества 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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Обществом по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России:

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Обществом установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. №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» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года.

Установленные ЦБР обязательные нормативы по состоянию на 01.01.2017 года Обществом соблюдены.

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

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года подчиненности подразделений управления рисками Общества соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества рисками, утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Общества рискам, а также собственным средствам (капиталу) Общества;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2016 года по вопросам управления рисками Общества, соответствовали внутренним документам Общества; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль

соблюдения Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Общества процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Общества и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Общества характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Руководитель аудиторской проверки - Заместитель директора по методологии аудита ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» 20.01.2012г.). Срок действия аттестата не ограничен.


Л.В. Ефимова



16 мая 2017 года.