

**Общество с ограниченной ответственностью  
Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Москва, 2019 год**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»

## **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ», состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 год, отчета о финансовых результатах за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01.01.2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2019 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»**, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»** (далее – РНКО), по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к РНКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши 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 ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности РНКО 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 РНКО, прекратить его 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 МСА, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате



недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля РНКО;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством РНКО допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности РНКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что РНКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «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 N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой



бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО по состоянию на 01 января 2019 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:**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 01 января 2019 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 его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления



существенными для РНКО операционным риском, риском потери ликвидности, риском концентрации, правовым риском и риском потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по существенным для РНКО операционному риску, риску потери ликвидности, риску концентрации, правовому риску и риску 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 2018 года по вопросам управления операционным, риском потери ликвидности, риском концентрации, правовым риском и риском 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 2018 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 2018 года совет директоров РНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО и Службой внутреннего аудита;

е) выявленные отдельные нарушения в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе свидетельствуют о недостаточно эффективной системе внутреннего контроля.

**3) в части идентификации значимых рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых рисков:**

- РНКО подвержена *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера деятельности РНКО принимаемым рискам, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «высокий».
- РНКО подвержена *рisku потерь по прочим активам*, в том числе риску на контрагента, уровень которого оценивается как «повышенный».



- РНКО подвержена *риску ликвидности*, уровень которого оценивается как «низкий».
- РНКО подвержена *риску концентрации*, уровень которого оценивается как «низкий».
- В ходе аудита не были выявлены операции, обладающие признаками сомнительных. Уровень риска вовлеченности РНКО в проведение сомнительных операций оценивается как «низкий».
- В деятельности РНКО присутствует *повышенный уровень регуляторного риска*, связанный с применением мер воздействия со стороны Банка России вследствие установленных отдельных нарушений в ходе оценки соблюдения РНКО требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе.

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 задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение**



Береговой А.Ю.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№03-000246 от 20.06.2012 г., ОРНЗ  
20803011873

**28 марта 2019 года**

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»,  
ОГРН 1027739588205

Местонахождение: Российская Федерация, 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., 24/1.

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»  
ОГРН 1037739256059

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 г.).