



**Общество с ограниченной ответственностью
Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, audit@vtomske.ru.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Расчетная небанковская кредитная организация «Майма»
(ООО РНКО «Майма»)**

за 2014 год



Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, audit@vtomske.ru.

Аудиторское заключение

Участникам ООО РНКО «Майма» и иным лицам

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Майма», далее - ООО РНКО «Майма» (до 17.03.2015 г. - ООО КБ «Майма»)

Основной государственный регистрационный номер: 1020400000400 от 12.11.2015 г.
Регистрационный номер кредитной организации № 1037-К

Место нахождения:

Российская Федерация, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 29.
Российская Федерация, 109044, г. Москва, ул. 1-я Дубровская, д. 1А (после 17.03.2015 г.)

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»
(ООО РЦ «Профаудит»).

Государственный регистрационный номер (ОГРН): - 1027000877640 от 30.10.2002 г.

Место нахождения:

Российская Федерация, 634050, г. Томск, Беленца д.11/1 оф.2

ООО РЦ «Профаудит» является членом СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» (№ 481 от 21.12.2009 г.) и включено в контрольный экземпляр Реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10301002108.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО РНКО «Майма», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 аудируемого лица, 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 отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО РНКО «Майма» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не меняя мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на п.1.13. пояснительной информации, где указано, что по состоянию на 01 января 2015 года ООО КБ «Майма» не выполнило требования по минимальному размеру капитала банка - 300 млн. руб. в результате чего, возникла необходимость преобразования банка в расчетную небанковскую кредитную организацию (получена новая лицензия для ООО РНКО «Майма» 17.03.2015 г.).

Кроме того, место нахождения Головного офиса организации перенесено из г. Горно - Алтайска в г.Москву, что увеличивает операционные и регуляторные риски организации в 2015 году.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО РНКО «Майма» (до 17.03.2015г. ООО КБ «Майма») несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 ООО РНКО «Майма» (далее - Организация) за 2014 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных в Организации требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Организации по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

б) на 1 января 2015 года ООО КБ «Майма» не выполнило требования по минимальному размеру капитала банка - 300 млн. руб. в результате чего, возникла необходимость преобразования банка в расчетную небанковскую кредитную организацию.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 Организации подчинена и подотчетна Совету Директоров, служба управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Организации кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Организации кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками и службой внутреннего аудита Организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Организации;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета Директоров Организации и её исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров и исполнительный орган управления на периодической основе рассматривали отчеты и предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные службой управления рисками и службой внутреннего аудита.

Директор, ООО РЦ «Проф аудит»,
(квалификационный аттестат № 01-000489)

30 апреля 2015 года



Т.М.Гвоздева