



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС» (ОГРН 1167700076180, 127051, г. Москва, Малый Каретный пер., д. 8) (далее Организация), в следующем составе:

- 1) бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- 2) отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- 3) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
 - пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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 Организацией, за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля.

которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее 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 отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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;
- 2) 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 Организации;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о 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 Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Аудиторское заключение по результатам проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) за период с 01.01.2018 по 31.12.2018

5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 Организацией, 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 02 декабря 1990 года № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее — 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 ст. 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в дополнение к аудиту 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: 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 ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 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 01 января 2019 года служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна наблюдательному совету 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 01 января 2019 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для РНКО рискам, 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 значимыми для РНКО рисками, 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 01 января 2019 года к полномочиям наблюдательного совета 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 наблюдательный совет 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



М.А. Рыбакова

Аудиторская организация:
АО «Гориславцев и К. Аудит»
ОГРН 1027700542858
125009, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 17, стр. 2
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11506040133

«10» апреля 2019 года