

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И АУДИТ**
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

Р/Л 367000, г. Махачкала, ул. Батраев, 56 8 (8722) 62-87-04, 62-37-19 / 8 (8722) 62-87-04 Ак-проfaudit@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**О ГОЛОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «УМЛТ»**

*Участникам и Совету директоров
ООО РНКО «УМЛТ»*

I. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «УМЛТ»;
Сокращенное наименование: ООО РНКО «УМЛТ»;

Место нахождения: 368000, Республика Дагестан, г. Хасавюрт, ул. Калинина, 4;
Лицензия: на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчетных
небанковских кредитных организаций № 2435-К, выдан Центральным Банком Российской
Федерации от 10 марта 2010 года.
Государственный регистрационный номер: 1020500000267

II. АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская
компания «Профессиональный экономический анализ и аудит»;
Сокращенное наименование: ООО АК «ПрофАудит»;
Место нахождения: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Батраев, 56.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов: СРО НП «Аудиторская
Ассоциация Содружество», свидетельство № 4122 от 17 февраля 2012 г.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 11206003926;

**Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за
основным государственным регистрационным №1020502632677, выданное 23.12.2002 г.
инспекцией МЧС России по Советскому району г. Махачкалы Республики Дагестан,
серия 05 №001194990.**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО РНКО «УМЛТ», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года, сведений об обязательствах нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации, которое основывается на оценке риска выявления существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надежности характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представлений бухгалтерской отчетности в целом.

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

V. МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годового бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годового бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значение установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находилось в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годового бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками, потерями ликвидности и рисками потерями деловой репутации, осуществлением стресс-тестирования утвержденных полномочиями органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потерями ликвидности и рискам потерями деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления рисками, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потерями ликвидности и рисками потерями деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения Банком установленных внутренних документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудитор

ООО АК «ПрофАудит»

Уполномоченное лицо по доверенности

№ Д-25/11 от 25.11.2014 г.

Акаев Нух Гаджимусаевич

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000123

на осуществление аудиторской деятельности выдан 29.08.2012г.

Саморегулируемой организацией аудиторов

Некоммерческое партнерство

«Аудиторская Ассоциация Содружество»

на неограниченный срок.)

ОФНЗ 21206027013

«22» апреля 2016 г.