



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(«СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (ПАО)
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2015 ГОД**

АДРЕСАТ

Акционерам и органам управления кредитной организации «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) («Северный Народный Банк» (ПАО))

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование «Северный Народный Банк» (публичное акционерное общество) (сокращенное наименование - «Северный Народный Банк» (ПАО))

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1021100000074 (12.08.2002 г.)

Место нахождения 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 68

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)

Государственный регистрационный номер 1027100739951 (10.09.2002)

Место нахождения 300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.

Членство в саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506033056.
Директор – Полякова Елена Владимировна.
Аудиторское заключение уполномочена подписать
Руководитель аудиторской проверки Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации «Северный Народный Банк» (ПАО) (далее Банк), за период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, «Северный Народный Банк» (ПАО) за 2015 год:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о прибылях и убытках;

- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет об изменении в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) 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 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:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились 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 (финансовая) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы

Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными 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 потери ликвидности и рискам потери 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 кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними 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.

Руководитель аудиторской проверки
Ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»
По доверенности № 1 от «11» января 2016 г.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,
член НП «Аудиторская палата России»,
номер в реестре 3336;
ОПНЗ 20901020207.



Н.Н. Кирилова

Дата аудиторского заключения

«28» апреля 2016 года