

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Ревизионной комиссии Акционерного общества «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк»)

г. Москва

21 мая 2021 года

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров АО «НДБанк» (Протокол от 25.09.2020 № 1), действующей на основании Положения о Ревизионной комиссии АО «НДБанк», утвержденного годовым Общим собранием акционеров АО «НДБанк» (Протокол от 27.06.2016 №1), в составе Председателя Ревизионной комиссии Бухтиярова Геннадия Валериевича, членов Ревизионной комиссии: Парахонько Виктора Александровича, Чуркина Александра Александровича, проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности АО «НДБанк» за 2020 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности АО «НДБанк»:

1. Соблюдение установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности;

2. Соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности АО «НДБанк»;

3. Достоверность данных, на основании которых составлен Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НДБанк».

При проведении проверки были использованы следующие документы АО «НДБанк»:

- Устав АО «НДБанк»,
  - Положение об Общем собрании акционеров АО «НДБанк»,
  - Положение об исполнительных органах АО «НДБанк»,
  - Положение о Ревизионной комиссии АО «НДБанк»,
  - Учетная политика АО «НДБанк»;
  - нормативные акты АО «НДБанк», определяющие порядок осуществления операций;
  - выборочно первичные бухгалтерские документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности и формы обязательной отчетности.
- Аудиторское заключение независимого аудитора ООО «Листик и Партнеры - Москва» № МБ-35 от 31.03.2021 по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 2020 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены и проанализированы:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НДБанк» за 2020 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021 года;

- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2021 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021 года;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 2020 год, включая основные положения учетной политики;
2. Годовой отчет АО «НДБанк» за 2020 год.

**В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности АО «НДБанк» за 2020 год Ревизионной комиссией установлено:**

В ходе проверки нарушений законодательства не обнаружено:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НДБанк за 2020 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
2. Существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, несвоевременного предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено.
3. Фактов нарушения АО «НДБанк» значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено.
4. Действующие в АО «НДБанк» системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

**ВЫВОДЫ:**

1. В ходе проверки Ревизионной комиссией **не установлены** факты нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
2. Достоверность данных, содержащихся в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 2020 год и Годовом отчете АО «НДБанк» за 2020 год, **подтверждаем.**

Председатель

Ревизионной комиссии

Члены Ревизионной комиссии



Г.В. Бухтияров



В.А. Парахонько



А.А. Чуркин