

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации
«Мурманский расчетный центр»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр», ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003, зарегистрирован Банком России 08.07.1999 № 3341-К, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21, (далее – ООО НКО «Мурманский расчетный центр», аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой

отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства и их эквиваленты
- примечание 5 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств на корреспондентских счета в банках резидентах и нерезидентах, в том числе в иностранной валюте, которые подвержены риску обесценения (вероятность невыполнения договорных обязательств банком-нерезидентом перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках резидентах и нерезидентах, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковских расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентским счетам в банках резидентах и нерезидентах, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 финансовой 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой 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;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 финансовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой 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, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет

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

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

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

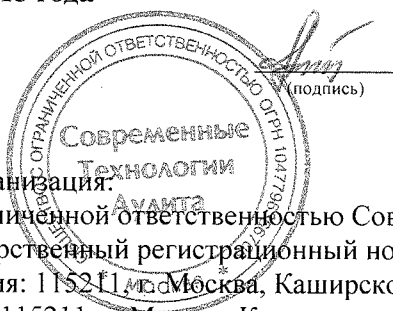
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);
- е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;
- ж) Совет директоров НКО утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия

стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,
Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 5 августа 2015 года**

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 20 » апреля 2018 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

х	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 502 340	96 957
Средства в банках	6	308 114	350 086
Основные средства	7	49 468	52 576
Нематериальные активы	8	575	742
Отложенные налоговые активы	21	2 660	2 581
Прочие активы	9	71 865	636 366
Итого активов		1 935 022	1 139 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	44	64
Средства клиентов	11	1 819 281	1 027 751
Текущие обязательства по налогу на прибыль		236	884
Прочие обязательства	12	8 331	8 906
Чистые активы, принадлежащие участникам	13	2 509	2 509
Итого обязательств		1 830 401	1 040 114
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		104 621	99 194
Итого собственные средства		104 621	99 194
Итого обязательства и собственные средства		1 935 022	1 139 308

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

х	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		29 491	55 150
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		334	245
Процентные доходы	16	29 825	55 395
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета		(381)	-
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(633)	(1 079)
Процентные расходы	16	(1 014)	(1 079)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	28 811	54 316
Комиссионные доходы	17	44 471	45 571
Комиссионные расходы	17	(4 674)	(3 422)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	11 541	13 693
Чистые непроцентные доходы		51 338	55 842
Прочие операционные доходы	19	362	1 656
Операционные доходы		362	1 656
Чистые доходы (расходы)		80 511	111 814
Административные и прочие операционные расходы	20	(55 487)	(65 325)
Операционные доходы (расходы)		(55 487)	(65 325)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		25 024	46 489
Расходы по налогу на прибыль	21	(5 297)	(9 745)
Прибыль (убыток) за период		19 727	36 744
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		19 727	36 744

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015	77 950	77 950
Прибыль (убыток) за период		36 744	36 744
Дивиденды объявленные:		(15 500)	(15 500)
по обыкновенным акциям		(15 500)	(15 500)
Остаток на начало периода	31.12.2016	99 194	99 194
Прибыль (убыток) за период		19 727	19 727
Дивиденды объявленные:		(14 300)	(14 300)
по обыкновенным акциям		(14 300)	(14 300)
Остаток на конец периода	31.12.2017	104 621	104 621

Председатель правления

Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 760	55 309
Проценты уплаченные		(882)	(1 079)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 528	13 638
Комиссии полученные		44 419	45 519
Комиссии уплаченные		(4 674)	(3 422)
Прочие операционные доходы		106	958
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(51 633)	(61 084)
Уплаченный налог на прибыль		(6 024)	(10 414)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 600	39 425
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		42 000	(90 000)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		550 817	(568 379)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(1 875)	(25)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		812 162	305 779
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(818)	1 161
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		1 424 886	(312 039)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(138)	(3 484)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(138)	(3 484)
Выплаченные дивиденды		(14 300)	(15 500)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(14 300)	(15 500)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(5 102)	(144 700)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		1 405 346	(475 723)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	96 957	572 680
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 502 303	96 957

Председатель правления

Главный бухгалтер

Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

