



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам Небанковской кредитной организации акционерного общества «Петербургский расчетный центр»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский расчетный центр»;

Сокращенное наименование: НКО АО ПРЦ;

Место нахождения: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 18.11.1996 г., регистрационный номер 3306-к.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000931.

Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой 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 НКО АО ПРЦ, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации акционерного общества «Петербургский расчетный центр» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство НКО АО ПРЦ несет ответственность за выполнение НКО АО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ 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 АО ПРЦ за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения НКО АО ПРЦ по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО АО ПРЦ 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 НКО АО ПРЦ, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО АО ПРЦ 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 Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ 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 НКО АО ПРЦ подчинена и подотчетна Совету директоров НКО АО ПРЦ, подразделения управления рисками НКО АО ПРЦ не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО АО ПРЦ соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы НКО АО ПРЦ, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО АО ПРЦ операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО АО ПРЦ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО АО ПРЦ по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для НКО АО ПРЦ операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО АО ПРЦ;

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

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

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

ООО «ИКАР»

Директор Н.Н. Щеглова

«23» мая 2016 года

