



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

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр» за 2016 год

Участникам

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

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (сокращенное наименование – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»)

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003; зарегистрировано Банком России 08.07.1999 № 3341-К.

Место нахождения: 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 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» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями 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 достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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 нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2016 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 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 ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 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 ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО НКО «Мурманский расчетный центр», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО НКО «Мурманский расчетный центр» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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 2016 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 2016 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 кредитной организации 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-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит
по доверенности № 3
от 01 октября 2016 года**

«29 » марта 2017 года



Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	96 957	572 680
Средства в других банках	6	350 086	260 000
Основные средства	7	52 576	52 241
Нематериальные активы	8	742	8
Отложенные налоговые активы	21	2 581	1 963
Прочие активы	9	636 366	102 088
Всего активов		1 139 308	988 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	64	36
Средства клиентов	11	1 027 751	898 931
Текущие обязательства по налогу на прибыль		884	935
Прочие обязательства	12	8 906	8 619
Чистые активы, принадлежащие участникам	13	2 509	2 509
Итого обязательств		1 040 114	911 030
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	14	99 194	77 950
Итого собственные средства		99 194	77 950
Всего обязательства и собственные средства		1 139 308	988 980

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2016	2015
Процентные доходы	16		
от размещения средств в Банке России		55 150	45 685
от размещения средств на корсчетах		245	706
		<u>55 395</u>	<u>46 391</u>
Процентные расходы	16		
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(1 079)	(1 565)
		<u>(1 079)</u>	<u>(1 565)</u>
Чистые процентные доходы/(расходы)		<u>54 316</u>	<u>44 826</u>
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		54 316	44 826
Комиссионные доходы	17	45 571	45 389
Комиссионные расходы	17	(3 422)	(3 127)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	13 693	7 682
Прочие операционные доходы	19	1 656	1 428
Чистые доходы (расходы)		111 814	96 198
Административные и прочие операционные расходы	20	(65 325)	(71 389)
Операционные доходы (расходы)		46 489	24 809
Прибыль (Убыток) до налогообложения		46 489	24 809
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	21	(9 745)	(5 638)
Прибыль (Убыток) за период		36 744	19 171

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на	31.12.2014	95 779	95 779
Прочий совокупный доход:		19 171	19 171
- прибыль (убыток)		19 171	19 171
Дивиденды, объявленные:		(37 000)	(37 000)
- по обыкновенным акциям		(37 000)	(37 000)
По состоянию на	31.12.2015	77 950	77 950
Прочий совокупный доход:		36 744	36 744
- прибыль (убыток)		36 744	36 744
Дивиденды, объявленные:		(15 500)	(15 500)
- по обыкновенным акциям		(15 500)	(15 500)
По состоянию на	31.12.2016	99 194	99 194

Председатель правления

Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		55 309	46 391
Проценты уплаченные		(1 079)	(1 565)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		13 638	8 193
Комиссии полученные		45 519	45 389
Комиссии уплаченные		(3 422)	(3 127)
Прочие операционные доходы		958	1 028
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(61 084)	(54 089)
Уплаченный налог на прибыль		(10 414)	(7 726)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		39 425	34 494
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(90 000)	210 000
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(568 379)	(89 248)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(25)	(271)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		305 779	(2 459 335)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 161	(44)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(312 039)	(2 304 404)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 484)	(14 393)
Выплаченные дивиденды	15	(15 500)	(37 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(15 500)	(37 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(144 700)	448 162
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(475 723)	(1 907 635)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	572 680	2 480 315
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	96 957	572 680

Председатель правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

