

**Акционерное общество
Небанковская кредитная организация
«Частный расчетно-кассовый центр»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о совокупных доходах	10
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
1 Введение	13
2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	15
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
7 Денежные средства и их эквиваленты	27
8 Основные средства и нематериальные активы	27
9 Прочие активы	28
10 Средства клиентов	28
11 Прочие обязательства	29
12 Чистые активы акционеров	29
13 Эмиссионный доход	29
14 Нераспределенная прибыль	29
15 Комиссионные доходы и расходы	30
16 Административные и прочие операционные расходы	30
17 Налог на прибыль	30
18 Прибыль/(убыток) на акцию	30
19 Управление финансовыми рисками	31
20 Условные обязательства	32
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
22 Операции со связанными сторонами	34
23 События после отчетной даты	35

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества Небанковской кредитной организации «Частный расчетно-кассовый центр».

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Небанковской кредитной организации «Частный расчетно-кассовый центр», состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит», прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Небанковской кредитной организации «Частный расчетно-кассовый центр» (далее – НКО), 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 (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к НКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на продолжающиеся убытки от основной деятельности по результатам отчетного и предыдущего периода. Способность НКО продолжать

деятельность в обозримом будущем в значительной степени зависит от предоставления помощи акционерами НКО.

По состоянию на дату выдачи аудиторского заключения аудитором установлено, что НКО была получена помощь акционера (так же как в предыдущем отчетном периоде) и направлена на погашение убытков НКО. На дату выдачи Аудиторского заключения также имели место следующие негативные факторы:

- По итогам 2017 года получен отрицательный финансовый результат;
- Отсутствует рост клиентской базы НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 НКО 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 НКО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности НКО.

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 выпуске 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО допущения 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 НКО 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 НКО 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 финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 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 обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО 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 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО операционным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для НКО операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2017 года по вопросам управления операционным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и Службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и Службой внутреннего аудита.

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- НКО подвержена *рisku концентрации*, уровень которого оценивается как «низкий».
- В ходе аудита не были выявлены операции, обладающие признаками сомнительных. Уровень риска вовлеченности НКО в проведение сомнительных операций оценивается как «низкий».
- НКО подвержена *рisku ликвидности*, уровень которого оценивается как «низкий».
- НКО подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действий организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения

расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «повышенный».

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение



Береговой А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора

№03-000246 от 20.06.2012 г.,

ОРНЗ 20803011873

28 апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество Небанковская кредитная организация «Частный расчетно-кассовый центр»,

ОГРН 1027744001438

Местонахождение: 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д.31, корп.14.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»

ОГРН 1037739256059

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО PCA от 23 декабря 2009 г за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО PCA от 03 августа 2016 г.).