



АУДИТ-ЦЕНТР

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» (далее - ПНКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты 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 ПНКО 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.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Косвенным фактором, свидетельствующим о возможном изменении стратегии развития ПНКО и ее финансовой политики, является смена в конце отчетного периода руководства ПНКО, соответствующие раскрытия содержатся в п.1. Основная деятельность ПНКО Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.



Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ПНКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 30 мая 2017 года.

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 ПНКО 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 ПНКО, прекратить ее 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 ПНКО.

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



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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством ПНКО 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 ПНКО 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 ПНКО 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 членами Совета директоров ПНКО, 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 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности ПНКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения ПНКО по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

значения обязательных нормативов ПНКО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность ПНКО достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение 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);

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПНКО 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 ПНКО подчинена и подотчетна Совету директоров ПНКО, а подразделения управления рисками ПНКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров ПНКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ПНКО установленных внутренними документами ПНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров ПНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ПНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, за исключением отсутствия отчета службы внутреннего аудита за первое полугодие 2017 года. Отчет службы внутреннего аудита был составлен в декабре 2017 в целом за 2017 год, в связи с тем, что фактически служба внутреннего аудита начала свою деятельность 13.06.2017г. - с даты назначения работника на должность руководителя службы внутреннего аудита.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:

ведущий аудитор,

начальник Службы внутреннего
контроля качества аудита

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»



Стулова И. Б.

«28» апреля 2018 года



Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи»

Основной государственный регистрационный номер: 1161832070840

Место нахождения: 426009, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д.34

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

