

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АО НКО «Частный РКЦ»

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **АО НКО «Частный РКЦ»** (в дальнейшем – «НКО»), которая включает отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО 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 НКО.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой НКО учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, 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 ООО «Макс-Аудит», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО НКО «Частный РКЦ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Повышенный уровень регуляторного риска в отчетном периоде был связан с наличием мер воздействия со стороны Банка России в части устранения нарушений и недостатков в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, и в части устранения нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах при взаимодействии с акционерами в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО операционным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 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) во исполнение предписаний Банка России НКО в отчетном периоде дорабатывались Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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;


е) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) в отчетном периоде в течении 6 месяцев действовало ограничение для НКО на осуществление переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению клиентов НКО юридических лиц - резидентов на счета юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей (за исключением обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, исполнения обязательств по кредитам банков), открытые в НКО и в других российских кредитных организациях, в сумме, не превышающей 30 млн.руб. в месяц (ограничение отменено 07 декабря 2016 года).

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.

Заместитель Генерального директора
ООО «Макс-Аудит»


Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 20803011873

28 апреля 2017 года

Аудлируемое лицо:

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 05 сентября 2002 года и присвоен ГРН 1027744001438

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

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 7.

ООО «Макс-Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).