

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11201046355
Член СРО АПР

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 2015 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 организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОПНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

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 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 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 2016 года, финансовый результат 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 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 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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;

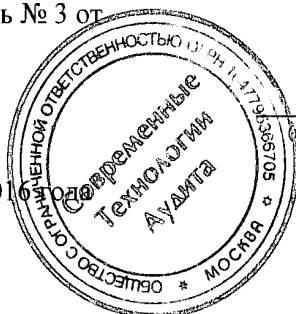
ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, 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.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 27 февраля 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора – начальника отдела
контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит,
по доверенность № 3 от
15.02.2016г.**



Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок


(подпись)


« 25 » марта 2016

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Отчет о финансовом положении

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	572 680	2 480 315
Средства в других банках	6	260 000	470 000
Основные средства	7	52 241	40 379
Нематериальные активы	8	8	10
Отложенные налоговые активы	21	1 963	182
Прочие активы	9	102 088	5 909
Всего активов		988 980	2 996 795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	36	307
Средства клиентов	11	898 931	2 886 946
Текущие обязательства по налогу на прибыль		935	1 242
Прочие обязательства	12	8 619	10 012
Чистые активы, принадлежащие участникам	13	2 509	2 509
Итого обязательств		911 030	2 901 016
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		77 950	95 779
Итого собственные средства		77 950	95 779
Всего обязательства и собственные средства		988 980	2 996 795

Председатель правления

 Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

 Плечакова Е.М.

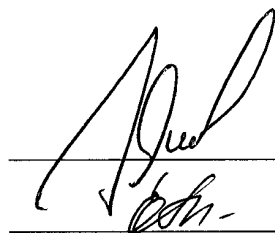
Примечания на странице 10 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы	16	46 391	64 496
Процентные расходы	16	(1 565)	(13 742)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	44 826	50 754
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		44 826	50 754
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	7 682	12 979
Коммиссионные доходы	17	45 389	49 992
Коммиссионные расходы	17	(3 127)	(2 834)
Изменение резерва по прочим активам	9	(11 862)	(401)
Прочие операционные доходы	19	1 428	2 898
Чистые доходы (расходы)		84 336	113 388
Административные и прочие операционные расходы	20	(59 527)	(53 921)
Операционные доходы (расходы)		24 809	59 467
Прибыль (Убыток) до налогообложения	21	24 809	59 467
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	21	(5 638)	(11 948)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		19 171	47 519
Прибыль (Убыток) за период	21	19 171	47 519
Совокупный доход за период		19 171	47 519

Председатель правления



Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер



Плечакова Е.М.

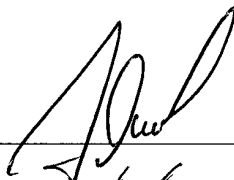
Примечания на странице 1000 НКО являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	73 679	73 679
По состоянию на 31.12.2013	73 679	73 679
Прочий совокупный доход:	47 519	47 519
- прибыль (убыток)	47 519	47 519
Дивиденды, объявленные:	(25 000)	(25 000)
- по долям	(25 000)	(25 000)
Корректировка доходов/расходов, налога на прибыль	(419)	(419)
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 долям	(37 000)	(37 000)
По состоянию на 31.12.2015	77 950	77 950

Председатель правления

 Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

 Плечакова Е.М.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 391	64915
Проценты уплаченные		(1 565)	(12 678)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		8 193	13066
Комиссии полученные		45 389	50122
Комиссии уплаченные		(3 127)	(2 911)
Прочие операционные доходы		1 028	2754
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(54 089)	(49 164)
Уплаченный налог на прибыль		(7 726)	(11 352)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34 494	54 752
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		210 000	430 000
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(89 248)	(798)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(271)	69
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(2 459 335)	96 869
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(44)	(3 462)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(2 304 404)	577 430
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(14 393)	(1 775)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(14 393)	(1 775)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	15	(37 000)	(25 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(37 000)	(25 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		448 162	879 458
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 907 635)	1 430 113
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 480 315	1 050 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	572 680	2 480 315

Председатель правления

Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Яковенко Э.В.

Плевакова Е.М.