

Общество с ограниченной ответственностью
«CMS Аудит»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: **ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**

ПЕРИОД

01.01.2016 по 31.12.2016

Ижевск 2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской организации

Участникам ООО ПНКО
«ЭЛПЛАТ», иным лицам

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» (ОГРН 1161832070840, 426009, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул.Совхозная д. 34), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года,
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года,
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- Пояснительной информации, включающей краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Платежная небанковская кредитная организация «Электронные платежи» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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 небанковской кредитной организации несет ответственность за выполнение организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками организации 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 бухгалтерской отчетности ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» 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 бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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 небанковской кредитной организации несет ответственность за выполнение организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками организации 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 бухгалтерской отчетности ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» 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 бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» 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 ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» подчинена и подотчетна совету директоров ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», подразделения управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» и службой внутреннего аудита ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», соответствовали внутренним документам ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» и службой внутреннего аудита ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» установленных внутренними документами ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО «CMS Аудит»

Руководитель задания



Сахибзадина Н.С.

Золотухина М.Л.

Аудиторская организация:
ООО «CMS Аудит»
ОГРН 1021801443993,
426035, Удмуртская республика,
г. Ижевск, ул. Репина, д.19 - 2,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 11606087575

« 30 » мая 2017 года