



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»;

Сокращенное наименование: НКО АО ПРЦ;

Место нахождения: 191023, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Садовая, д.12/23;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 18.11.1996 г., регистрационный номер 3306-К.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000931.

Аудиторская организация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности НКО АО ПРЦ, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО АО ПРЦ, 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 Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации акционерного общества «Петербургский Расчетный Центр» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 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 НКО АО ПРЦ несет ответственность за выполнение НКО АО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ 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 НКО АО ПРЦ за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, мы провели проверку:

- выполнения НКО АО ПРЦ по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ 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 АО ПРЦ 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 АО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО АО ПРЦ 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 НКО АО ПРЦ, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО АО ПРЦ достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО АО ПРЦ подчинена и подотчетна Совету директоров НКО АО ПРЦ, подразделения управления рисками НКО АО ПРЦ не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО АО ПРЦ соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО АО ПРЦ, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО АО ПРЦ операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО АО ПРЦ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО АО ПРЦ по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО АО ПРЦ операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО АО ПРЦ;

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

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

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

«27» апреля 2017 года

**Директор
ООО «ИКАР»**

(квалификационный аттестат аудитора №05-000035,
ОПНЗ – 21603045598)

Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОПНЗ -21603045600)



Т.А. Маневич