



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Расчетной небанковской кредитной организации
«Инновационный расчетный центр»
Акционерного общества

за 1 квартал 2018 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Расчетная небанковская кредитная организация
«Инновационный расчетный центр» Акционерное
общество

Место нахождения:

121165, г. Москва, ул. Дунаевского, дом 4

Основной государственный регистрационный
номер:

1107711000011 от 19.01.2010г.

Регистрация Банком России:

3447-К от 19.11.2003г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со
средствами в рублях и иностранной валюте для
расчетных небанковских организаций, выданная
Банком России 19.06.2015г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Акционерного общества.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Акционерного общества, далее по тексту НКО, состоящей из:

✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2018 года;

✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2018 года;

✓ Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;

✓ Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;

✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2018 года;

✓ Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 марта 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 1 квартал 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства НКО отражает в отчетности исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности», введенного в действие Приказом Минфина РФ от 09.11.2016г. № 207н (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать непрерывно свою деятельность, включая информацию о том, что:

- результатом деятельности за первый квартал 2018 года является убыток в сумме 8 460 тыс. руб. Убыток является следствием недостаточного количества клиентской базы и ее медленного прироста,

что не позволяет НКО получать доход от реализации банковских услуг в объеме достаточном для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности;

- на значительное сокращение клиентской базы существенным образом повлияли события, связанные с неоднократными изменениями в составе акционеров и последующими изменениями в органах управления НКО. В настоящее время менеджментом НКО прилагаются усилия по развитию клиентской базы и восстановлению ее объема до уровня, позволяющего не только покрывать текущие расходы, но и обеспечивать развитие;

- следствием убытков от основной деятельности в течение длительного периода является снижение собственных средств (капитала). Собственные средства по состоянию на 1 января 2018 года составляли 18 949 тыс.руб., по состоянию на 1 апреля 2018 года собственные средства составили 17 990 тыс. руб. В январе текущего года акционерами внесена материальная помощь на увеличение чистых активов, направленная на покрытие убытков в размере 6 290 тыс. руб. В период составления промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 квартал текущего года акционерами планируется внести материальную помощь на поддержание капитала в размере не менее 4 000 тыс. руб.;

- требованиями статьи 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к размеру капитала небанковских кредитных организаций установлено, что в срок до 1 июля 2019 года размер капитала должен быть не менее 90 миллионов рублей. Акционеры РНКО планируют доведение капитала до указанного объема в установленные законом сроки.

раскрытую НКО в разделе 1.3 «Существенная информация о кредитной организации» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при безусловном соблюдении НКО требований Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания отчетного периода (1 апреля 2018 года) и наличие предпосылок по увеличению масштабов бизнеса, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обращаем внимание на наличие существенной неопределенности в отношении полноты реализации и эффективности мероприятий, запланированных акционерами НКО в целях стабилизации финансового положения и развития масштабов бизнеса НКО.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО 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 с оговоркой.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на сведения, раскрытые НКО в разделе 3.7 «Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что в течение первого квартала 2018 года доходная часть бюджета была сформирована на 35 процентов за счет комиссионного вознаграждения по оказанию информационно-консультационных услуг по внешнеторговому законодательству, носящего разовый характер.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 1 квартал 2018 года мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 апреля 2018 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: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 апреля 2018 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 апреля 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 1 квартал 2018 год в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 марта 2018 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров, 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 марта 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 марта 2018 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 1 квартала 2018 года

по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, 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, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 марта 2017 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 1 квартала 2018 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.

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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (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 промежуточной бухгалтерской (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 промежуточной бухгалтерской (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 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 НКО 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 НКО 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 промежуточной бухгалтерской (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 НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров НКО, 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.

Мы также предоставляем членам Совета директоров НКО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров НКО, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что

информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» мая 2018г.