

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр за 2015 год

Адресат                      Участникам Общества с ограниченной ответственностью  
Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой  
Расчетный Центр

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
--------------	--

Государственный  
регистрационный  
номер 1082400001078

Регистрационный  
номер, присвоенный  
Банком России

Место нахождения РФ, 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
--------------	---

Основной государственный регистрационный номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование СРО	Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Ассоциация)
------------------	--

Номер в реестре ОPH3 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр, состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и о системе внутреннего контроля, необходимой для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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 в соответствии с Международными стандартами 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 Общества с ограниченной

ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр, а также оценку представления годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в целом.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений возникших, как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой финансовой отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

### МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности.

## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год, составлена руководством НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым предполагается, что НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях в составе о том, что экономика Российской Федерации в 2014 - 2015 годах вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Обществом с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 12,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 14,84%. В отчетном периоде НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО не нарушала минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на 01 января 2016 года составила 56 551 тыс. руб. (на 01.01.2015 составляла 56 752 тыс. руб.). При установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 требовании к небанковской кредитной организации о минимальном размере собственных средств (капитала) с 1 июля 2016 года, имевшей на 1 июля 2016 года собственных средств (капитала) в сумме менее 90 миллионов рублей, она вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер её собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 июля 2016 года. Аудитор отмечает, что в целях обеспечения продолжительности и непрерывности деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО должна обеспечить выполнение данного требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1, а также недопущение снижения показателей собственных средств (капитала), выполнение запланированной и изложенной в разделе 5 Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год задачи по увеличению уставного капитала, сохранению и преумножению собственных средств (капитала).

По состоянию на 01.01.2016 норматив Н15 соотношения суммы ликвидных активов, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО, находился в пределах лимитов, установленных Банком России. При установленном минимальном значении норматива Н15 на уровне 100%, фактическое его значение на 01.01.2016 составило 106,7%.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружено существенных фактов, свидетельствующих о несоответствии качества управления, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, подчиненная и подотчетная Совету директоров, и служба управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- наличия у НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО утвержденных уполномоченными органами управления НКО методик выявления и управления значимыми для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО рискам и капиталу;

- наличия в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО;

- периодичности и последовательности отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, и службой внутреннего аудита НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО соответствовали внутренним документам НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, а также рекомендации по их совершенствованию;

- последовательности применения в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО контроля соблюдения НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **ЗАО АК «Арт-Аудит»**

##### **Руководитель аудиторской проверки**

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,  
на неограниченный срок; член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России»  
(Ассоциация); ОГРН 20101011838.



**Т. А. Данилова**

**29 апреля 2016 года**