

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовая экспертиза»  
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail: [finex@sibmail.ru](mailto:finex@sibmail.ru)

Исходящий № 27

Экз. № 1

Дата подписания « 27 » июня 2012 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА»  
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,  
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2011 ГОД**

**Аудиторское заключение адресовано:**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр

**Новосибирск – 2012**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Полное наименование</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр</i>
<b>Сокращенное наименование</b>	<i>НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО</i>
<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<i>1082400001078</i>
<b>Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации</b>	<i>19 мая 2008 года</i>
<b>Регистрационный номер</b>	<i>3483-К</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>Россия, 660118, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20</i>

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

<b>Полное наименование</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»</i>
<b>Сокращенное наименование</b>	<i>ООО «ФИНЭКС»</i>
<b>Основной государственный регистрационный номер</b>	<i>1025400519418 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 54 №003540734 от 20.11.2002)</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
<b>Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях</b>	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи (ОРИЗ) 11001009690</i>
<b>Лицензии</b>	<i>Лицензия серии IT № 0018597 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана ФСБ России по Новосибирской области 28.07.2009, регистрационный номер 1916</i>
<b>Аудиторское заключение уполномочены подписывать</b>	<p><i>Фадейкин Алексей Фёдорович - генеральный директор ООО «ФИНЭКС», действующий на основании Устава и решения Общего собрания участников (Протокол от 17.10.2007 г. № 26), квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К000728 от 26.08.2002 на неограниченный срок, член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи (ОРИЗ) 21001006844</i></p> <p><i>Власов Денис Валериевич – ведущий аудитор, квалификационный аттестат аудитора № 03-000251 от 20.06.2012 выдан Некоммерческим партнерством «Московская аудиторская палата» (НП МоАП) на неограниченный срок, член НП МоАП основной регистрационный номер (ОРИЗ) 20003034216</i></p>

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 ноября 2011 г. № 169 - Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», *Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр*, в дальнейшем именуемого НКО, за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, которая подготовлена на основании бухгалтерской отчетности НКО, составленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Финансовая отчетность НКО в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года;
- Отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Примечаний к финансовой отчетности, в том числе краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности.

#### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая

отчетность НКО, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений и соответствует отчетности НКО, составленной по РСБУ, а также нормативным документам Банка России по трансформации финансовой отчетности.

Аудит включал в себя проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, мы провели анализ применяемой методологии трансформации, оценку основных допущений и профессиональных суждений, сделанных руководством НКО, а также общую оценку достоверности представленных данных.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и соответствии её вышеперечисленным нормативным требованиям.


Прилагаемая финансовая отчетность содержит достоверную сравнительную информацию за предыдущий год, как того требует МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

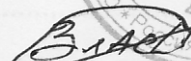
«27» июня 2012 года

Генеральный директор  
ООО «ФИНЭКС»

  
А.Ф. Фадейкин

квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000728 от 26.08.2002 г. на неограниченный срок, член НП АПР, ОРНЗ 21001006844

Руководитель проверки

  
Д.В. Власов

квалификационный аттестат аудитора № 03-000251 от 20.06.2012 г. выдан НП МоАП на неограниченный срок, член НП МоАП, ОРНЗ 20003034216

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года.....	9
Отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах за год, закончившийся.....	10
31 декабря 2011 года .....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся .....	11
31 декабря 2011 года .....	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года .....	12
Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	13
1 Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.....	13
2 Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность.....	15
3 Основы представления отчетности.....	16
4 Принципы учетной политики.....	17
4.1. Ключевые методы оценки .....	17
4.2. Обесценение финансовых активов .....	19
4.3. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	21
4.5. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность.....	22
4.6. Основные средства .....	23
4.7. Нематериальные активы .....	24
4.8. Амортизация .....	24
4.9. Операционная аренда.....	25
4.10. Заемные средства.....	25
4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	25
4.12. Доли участников НКО созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.	26
4.13. Дивиденды.....	26
4.14. Налог на прибыль .....	26
4.15. Переоценка иностранной валюты.....	27

4.16. Отражение доходов и расходов .....	27
4.17. Взаимозачеты.....	28
4.18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции .....	28
4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	28
4.20. Операции со связанными сторонами.....	28
5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения .....	28
6. Денежные средства.....	34
7. Основные средства и нематериальные активы.....	34
8. Прочие активы .....	35
9. Средства клиентов.....	36
10. Прочие обязательства.....	37
11. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	38
12. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит .....	38
13. Комиссионные доходы и расходы .....	38
14. Операции с иностранной валютой.....	39
15. Прочие операционные доходы.....	39
16. Административные и прочие операционные расходы .....	39
17. Налог на прибыль .....	40
18. Управление финансовыми рисками .....	42
19. Управление капиталом.....	48
20. Операции со связанными сторонами.....	49
21. Операционная аренда.....	50
22. События после отчетной даты .....	51