



audit

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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              № 3483-К от 28.01.14

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»)

Государственный  
регистрационный  
номер                      1024101025134

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

Наименование  
СРО                      Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»

Номер в реестре              ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр, состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
  - 3.1. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - 3.2. Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - 3.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.



риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (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 аудируемого лица, оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и выполнении обязательных нормативов.

### МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и движение денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Обществом с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр по состоянию на 01 января 2015 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Система внутреннего контроля и организация систем управления рисками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в основном соответствует характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

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

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 управления НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО контроля соблюдения 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.

Также отмечаем необходимость повышения качества управления операционным риском и риском ликвидности, выполнения утвержденных Советом директоров НКО Мероприятий, проводимых в целях восполнения ликвидности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в случае её утраты, а также для создания запаса ликвидных активов.

### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п. 12.5.3. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

#### **ЗАО АК «Арт-Аудит»**

##### **Генеральный директор**

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 29.10.2012 Приказ № 30,  
на неограниченный срок;  
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»  
ОПНЗ 20901011826



**Л. А. Айрапетян**

##### **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 Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»  
ОПНЗ 20101011838



**Т. А. Данилова**



«10» апреля 2015 года