



audit

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной  
организации Красноярский Краевой Расчетный Центр за 2016 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	№ 3483-К от 28.01.14
Место нахождения	РФ, 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д.3, офис 333

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (АО АК «Арт-Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер	1024101025134
Место нахождения	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
Наименование СРО	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре	ОПНЗ 11606069430

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 2017 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
  - 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 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
4. Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (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 17.08.2010г. №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

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

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО 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 2017 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 12,0%, фактическое значение на 01.01.2017 составило 16,49%. 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 2017 года составила 59 883 тыс. руб. (на 01.01.2016 составляла 56 551 тыс. руб.).



Аудитор отмечает, что в 2016 году не были выполнены мероприятия, направленные на сохранение и преумножению собственных средств (капитала), и которые были изложены в разделе 5 Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 составило 107,13%.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 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 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 на 31 декабря 2016 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 2016 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.

**АО 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);



**Т.А. Данилова**

ОРНЗ 21706008131

**30 марта 2017 года**