

## 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 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 28.01.2014

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»)

Государственный  
регистрационный  
номер    1024101025134

Место нахождения                          123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А, стр. 22

Наименование СРО                          Саморегулируемая организация аудиторов  
Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре                              ОРНЗ 11606069430

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 2016 года;
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 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.

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.

## 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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами составления 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 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 2017 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 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 за 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

**17 апреля 2017 года**