



Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском ОСБ №8622 г.Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

РНКО «ФРЦ» ЗАО

### Аудируемое лицо:

*Полное наименование:* Расчетная небанковская кредитная организация «Финансово-расчетный центр» (закрытое акционерное общество).

*Сокращенное наименование:* РНКО «ФРЦ» ЗАО.

*Основной государственный регистрационный номер:* 1025200000803.

*Место нахождения:* Российская Федерация, 414040, Астраханская область, г.Астрахань, Кировский р-н, ул. Адмиралтейская, №53, литер «Ф».

### Аудитор:

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»).

*Основной государственный регистрационный номер:* 1026402206885.

*Место нахождения:* 410600, Россия, г.Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47.

*Почтовый адрес:* 410600, Россия, г.Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.41.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС) (Приказ Министерства финансов Российской Федерации №721 от 30.12.2009г.).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»: 10206007468, дата включения в реестр НП ААС - 30.12.2009г.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Финансово-расчетный центр» (закрытое акционерное общество), состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из следующих публикуемых форм отчетности:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, в том числе Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



## **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных Руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация «Финансово-расчетный центр» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение РНКО «ФРЦ» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных



Банком России, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем:

- по состоянию на 1 января 2015 года нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении РНКО «ФРЦ» (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов;
- состояние внутреннего контроля и организация систем управления рисками во всех существенных отношениях соответствует требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
  - последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

В результате выполнения аудиторских процедур по состоянию на 31 декабря 2014 года нами установлено:

- в соответствии с внутренними документами РНКО «ФРЦ» (ЗАО), регламентирующими подчиненность подразделений управления рисками, подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- внутренние документы РНКО «ФРЦ» (ЗАО), устанавливающие методики выявления значимых для кредитной организации рисков (операционного, риска потери ликвидности) и методики управления данными рисками, в том числе методики осуществления стресс - тестирования, и формирования отчетности по указанным рискам и капиталу должным образом утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления операционным риском, риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям РНКО «ФРЦ» (ЗАО). Указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой

внутреннего аудита в отношении эффективности соответствующих методик кредитной организации по управлению рисками;

-Совет директоров и исполнительные органы управления РНКО «ФРЦ» (ЗАО) осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

5 марта 2015 года

Заместитель Генерального  
директора  
ООО «Финкредаудит»



**Л. Д. Попкова**

(доверенность №1 от 09.01.2015г.,  
срок действия до 31.12.2015г.,

Квалификационный аттестат  
аудитора №06-000022. Выдан на  
основании решения  
саморегулируемой организации  
аудиторов Некоммерческого  
партнерства «Аудиторская  
Ассоциация Содружество»  
05.12.2011г. (протокол № 46) на  
неограниченный срок.

Квалификационный аттестат на  
право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского  
аудита №К 012132. Выдан в  
соответствии с приказом Минфина  
России от 05.02.2004г. №26 на  
неограниченный срок.

ОПНЗ в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций ИП АСС -  
20406006325).