



**Акционерам и Совету директоров
Акционерного Общества Небанковская
Кредитная Организация
«Расчетный Финансовый Дом».**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Акционерного Общества Небанковская Кредитная Организация «Расчетный Финансовый Дом» (в дальнейшем – АО НКО «Расчетный Финансовый Дом») по состоянию за 31 декабря 2015 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2015 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 год и Отчета о движении денежных средств за 2015 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 2 по 28, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Акционерного Общества Небанковская Кредитная Организация «Расчетный Финансовый Дом».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Акционерного Общества Небанковская Кредитная Организация «Расчетный Финансовый Дом» (в дальнейшем – АО НКО «Расчетный Финансовый Дом»).

АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой)

отчетности по состоянию за 31 декабря 2015 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность АО НКО «Расчетный Финансовый Дом», подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» мы провели проверку:

- выполнения АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая

отчетность АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» подчинена и подотчетна Совету Директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года в АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» имеются системы отчетности по значимым для АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) АО НКО «Расчетный Финансовый Дом»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО НКО «Расчетный Финансовый Дом»; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров и его исполнительные органы управления АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и

организации систем управления рисками АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной информации в разделе «Общие сведения». Для поддержания текущей деятельности в 2015 году АО АКБ «Банкирский Дом» оказывал АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» безвозмездную финансовую помощь, которая составила в сумме за год 2 260 тыс. рублей. В связи с отзывом лицензии у АО АКБ «Банкирский Дом» в марте 2016 года руководством АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» разработан план мероприятий по поддержанию непрерывности деятельности АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» за счет безвозмездной помощи акционера.

**Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»**

Санкт-Петербург, Российская Федерация

29 апреля 2016 года

Т.С. Шульгина

