



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
Акционерного Общества Небанковская Кредитная Организация  
«Расчетный Финансовый Дом»  
за 2016 год**

**Адресат:** Совет Директоров и акционеры Акционерного Общества Небанковская Кредитная Организация «Расчетный Финансовый Дом».

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного Общества Небанковская Кредитная Организация «Расчетный Финансовый Дом» (в дальнейшем – АО НКО «Расчетный Финансовый Дом»), состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2016 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год и Отчета о движении денежных средств за 2016 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая на годовая финансовая отчетность АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» по состоянию на 01 января 2017 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» в соответствии с этическими требованиями, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность**

Председатель Правления и Главный бухгалтер АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» несут ответственность за подготовку годовой финансовой отчетности, которая дает правдивое и достоверное представление, в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую считает необходимой для ее подготовки, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности Председатель Правления несет ответственность за оценку способности АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров, отвечающий за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности АО НКО «Расчетный Финансовый Дом».

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

Дальнейшее описание нашей ответственности за аудит годовой финансовой отчетности представлено на сайте Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» по адресу <http://www.auditor-sro.org/>, членом которой мы являемся, и на сайте Министерства финансов РФ по адресу <http://minfin.ru/> в разделе «Аудиторская деятельность». Это описание является частью нашего аудиторского заключения.

### **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 2017 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 2017 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами составления годовой 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 2016 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 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» операционными рисками, риском потери ликвидности, 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 2016 года в АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» имеются системы отчетности по значимым для АО НКО «Расчетный Финансовый Дом» операционным, 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 2016 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 2016 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 2016 года Совет Директоров на периодической основе рассматривал 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

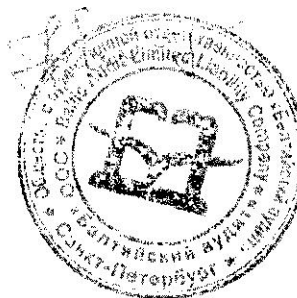


Т.С. Шульгина

**Генеральный директор**

**ООО «Балтийский аудит»**

(квалификационный аттестат аудитора  
№ 04-000055 на неограниченный срок)  
ОПНЗ - 21206026056



Т.С. Шульгина

**28 апреля 2017 года**

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Акционерное Общество Небанковская Кредитная Организация «Расчетный Финансовый Дом»

*Место нахождения:* Российская Федерация, 192029 г. Санкт-Петербург, ул. Ольги Берггольц, д.11, литер А, помещение 2Н, комната 3.

*Фактическое место нахождения:* Российская Федерация, 191036 г. Санкт-Петербург, пр. Юрия Гагарина, д.21, лит. А, пом. 39Н;

*Государственная регистрация:* Центральным Банком Российской Федерации 27.12.2002 года, регистрационный номер: 3430-К

*Государственный регистрационный номер:* №1027800015209, дата: 27.12.2002.

**Аудитор:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 327 от 17.06.1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1147847390250.

*Член СРО аудиторов:* Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

*Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.*