

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ЗАО НКО «ДКД»,**

**за период с 01 января по 31 декабря 2012 года  
включительно**

**Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство  
ЗАО НКО «ДКД», иные пользователи**

**Москва  
2013 г.**

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	<p>Полное наименование: Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация "Депозитный Кредитный Дом"</p> <p>Сокращенное наименование: ЗАО НКО «ДКД»</p>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1077711000135
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., д. 1, стр. 1
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции № 3474-Д от 14.01.2008 года;</li> </ul>

### АУДИТОР

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	<p>Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информационный аудит»</p> <p>Сокращенное наименование: ООО НПФ «Информационный аудит»</p>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	ОГРН 1037739372703
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	<p>Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3.</p> <p>Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5</p>
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	<p>Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</p> <p>Сокращенное наименование: НП ААС</p> <p>Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций- 11006000662</p>

На основании договора от 24 мая 2013 года № 1.24-05.2013 мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества

небанковская кредитная организация "Депозитный Кредитный Дом" (далее – НКО), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- пояснительной записки.

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

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения

применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 НКО, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### ***ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ***

Аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу, что влияние искажений, рассматриваемых по отдельности или в совокупности, является существенным, но не затронет большинство значимых элементов бухгалтерской отчетности (далее - всеобъемлющим).

По строке 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2012 года отражена сумма арестованного остатка на корреспондентском счете в ОАО АКБ «РФА» 16 475 тыс. рублей за вычетом резерва под возможные потери в сумме 164,75 тыс. руб. Объем недорезервирования по данной статье составляет 16 310,25 тыс. руб. В результате недосозданного резерва на возможные потери недостоверно также отражены строка 26 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» бухгалтерского баланса (публикуемая форма), строка 16 «Изменение резерва по прочим потерям» и строка 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), строка 1.5. «Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)» и строка 4 «Фактически сформированные резервы на возможные потери» отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) в отношении вышеуказанного резерва, что соответственно приведет к искажению обязательных нормативов и создаст угрозу для продолжения деятельности НКО.

**МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информационный аудитсервис», за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1  
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

ООО НПФ «Информационный аудитсервис» за исключением указанных в ОСНОВАНИИ для ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ, не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении НКО обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года N 110-И «Об обязательных нормативах банков», в течение 2012 года.

ООО НПФ «Информационный аудитсервис» не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых НКО операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информационный аудитсервис»

«27» мая 2013 г.



Яненко В.К.