



Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес: 129629, г. Москва, улица 3-я Мытищинская, дом 16, стр. 47, офис 603
ИНН – 7729372031, БИК – 044525683.
Реквизиты: Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,
Корреспондентский счет № 30101810000000000683.
Телефон: (495)980-92-28, (495)627-52-16
E-mail: audit-prof77@mail.ru Сайт: www.ap77.ru

Аудиторское заключение
о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого
акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный
Клиринговый Дом», составленной в соответствии с Российскими правилами
составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 01 января по 31 декабря 2014 года (включительно)

Акционерам Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный Клиринговый Дом»

Председателю Правления Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный Клиринговый Дом» Васильевой И.М.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Платежный Клиринговый Дом»

Сокращенное наименование: ЗАО НКО «ПКД»

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации Центральным Банком РФ N 3343-К от 24.06.2003 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном за основным государственным регистрационным номером 1037711004011, дата внесения 24.06.2003г.

Место нахождения: 119019, г. Москва, ул.Волхонка, д. 18/2.

Сведения об аудиторской фирме

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

Сокращенное наименование: ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

Государственный регистрационный номер: 1027739047610 - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серии 77 № 007867546 от 06 августа 2002г.

Место нахождения:

юридический адрес: 119454, г. Москва, ул. Кошгоянца, д.41, кв.44

фактический адрес: 129629, Москва, ул. 3-я Мытищинская, д. 16, стр.47, офис 603.

Номер в реестре auditors and auditing organizations: 10401004620 (ОРНЗ)

ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» является: членом СРО аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР) в соответствии с решением Президиума Совета СРО НП АПР от 31.01.2005г. (№ 1070 в реестре).

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный Клиринговый Дом», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2015 года (публикуемая форма - код 0409806);
- отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма – код 0409807).
Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2015 года (публикуемая форма – код 0409808);
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 года (публикуемая форма – код 0409813);
- отчета о движении денежных средств за 2014 год (публикуемая форма – код 0409814).
Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство ЗАО НКО «ПКД» исходило из допущения о том, что ЗАО НКО «ПКД» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО НКО «ПКД» несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным Законом РФ «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г.
- Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

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 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 ЗАО НКО «ПКД», 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НКО «ПКД» за 2014 год.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный Клиринговый Дом» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров ЗАО НКО «ПКД» и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г. и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ЗАО НКО «ПКД» в том числе за соблюдением установленных Банком России и внутренними документами ЗАО НКО «ПКД», предельных значений рисков, включая предельные экономические нормативы, и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в ЗАО НКО «ПКД» процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

Руководитель аудиторской проверки



М.Ю. Демидова



Н.А. Лышнова

25 марта 2015 г.

