



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров и акционеры ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

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: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

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

Аудируемое лицо:

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»

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

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

Государственный регистрационный номер: №1027800015209, дата: 27.12.2002.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» (в дальнейшем – ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ») за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изм. и доп.; далее – Указание 3081-У) и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп.; далее – Указание 2332-У) включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409806);

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год (код формы 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления 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:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;

- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился 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 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 и 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 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» по состоянию на 01 января 2015 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» мы провели проверку:

- выполнения ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» по состоянию на 1 января

2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ 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 ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ 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 ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2015 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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 кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ 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 2014 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2014 года в ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» имеются системы отчетности по значимым для ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним

документам ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров и его исполнительные органы управления ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ 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 ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«28» мая 2015 года

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОПНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина