



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донсиббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Открытого акционерного общества небанковской кредитной организации

«Городской расчетный центр»

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года акционерам

Открытого акционерного общества небанковской кредитной организации

«Городской расчетный центр»

1. Аудируемое лицо

- Полное наименование: Открытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Городской расчетный центр» (далее - НКО). Сокращенное наименование: ОАО НКО «Городской расчетный центр».

- Место нахождения: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 109А.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России): 29 февраля 2000 года. Регистрационный номер: 3346-К.

- Свидетельство серии 45 №00262085 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 октября 2002 года, присвоен основной государственный номер 1024500000898.

В течение 2011 года НКО имела лицензию Банка России №3346-К от 24 апреля 2000 года, согласно которой ей предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- перевод денежных средств по поручению физических без открытия банковских счетов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Данная аудиторская проверка проведена в срок с 16 по 23 марта 2012 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);

- Столбовской Надежды Николаевны (квалификационный аттестат № 06-000034, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок).

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №3/л от 26 февраля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 30 марта 2012 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества небанковская кредитная организация «Городской расчетный центр» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2011 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*
- *внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;*
- *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.*

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой

(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 финансовой (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 Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах».

При ведении бухгалтерского учета НКО руководствовалась «Учетной политикой на 2011 год», утвержденной Председателем Правления НКО 11 января 2011 года. В течение 2011 года в Учетную политику НКО не вносились существенные изменения или дополнения, оказывающие значительное влияние на результаты, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении НКО действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов деятельности по состоянию на 1 января 2012 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах деятельности банков».
- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
- Инструкция Банка России №129-И от 26 апреля 2006 года «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Вывод: По состоянию на 1 января 2012 года НКО соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления НКО в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство НКО несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля НКО с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Качество управления рисками, присущими кредитной организации.

Нормативная база:

- Положение Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях»;
- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах деятельности банков»;
- Инструкция Банка России №129-И от 26 апреля 2006 года «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации системы управления риском ликвидности и операционным риском нормативным требованиям Банка России, а также характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

4.4.3. Организация внутреннего контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

Нормативная база:

- Положение Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении НКО действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества небанковская кредитная организация «Городской расчетный центр» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

30 марта 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан соответствии с
решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС
от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок)
(право подписи предоставлено приказом №3/л от 26 февраля 2004 года)



(подпись)

М.П.