

Исх. № 10/АЗ-2011 от 09.06.2012 года

Пользователям финансовой отчетности
Небанковской кредитной организации
Закрытое акционерное общество
«Межрегиональный Клиринговый Центр»,
по состоянию за 31 декабря 2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Межрегиональный Клиринговый Центр» (далее – «НКО»)

Сокращенное наименование: НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр».

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3424-К

Адрес из устава: 121069, г. Москва, Борисоглебский переулок, д. 12

Юридический адрес: 121069, г. Москва, Борисоглебский переулок, д. 12

Фактический адрес: 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 24/6, стр. 1

Государственная регистрация:

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам - основной государственный регистрационный номер 1027744004848 от 15.11.2002 года (Свидетельство серии 77 № 007766392)

ИНН 7744002973.

БИК 044583790.

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения: 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой – Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (инспекция № 23 по Юго-Восточному административному округу г. Москвы) – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 002442920, 17 января 2004 года, государственный регистрационный номер 2047723000895.

ИНН 7723180260.

Является членом Московской аудиторской палаты (свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года, ОРНЗ - 10403001876).

В проверяемом периоде НКО осуществляло свою деятельность на основе лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчётных небанковских кредитных организаций (12.03.2003).

ПЕРЕЧЕНЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ПРОВОДИЛСЯ АУДИТ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ТНК-Аудит», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 рассмотрены качество управления НКО и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие

составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации материальных запасов и основных средств НКО по состоянию на 31 декабря 2011 г., так как эта дата предшествовала дате начала аудиторской проверки.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, а также корректировок, которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить количество материальных запасов и основных средств прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию. Аудиторской проверкой выявлены недостатки и нарушения со стороны НКО требований Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и Закона РФ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Выявленные недостатки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но при этом свидетельствуют о недостаточной эффективности системы внутреннего контроля и управления кредитной организацией. В связи с этим, в настоящее время акционеры и руководство НКО проводят мероприятия направленные на повышение качества управления кредитной организацией и эффективности деятельности службы внутреннего контроля.

09 июня 2012 года

Генеральный директор ООО «ТНК-Аудит»

Емельянов Евгений Викторович

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 21003002054).

Руководитель аудиторской проверки -

заместитель Генерального директора ООО «ТНК-Аудит»

Губанков Андрей Николаевич

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен).

