

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 04/17 от 29 апреля 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Участникам и иным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Паритет» за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Небанковская кредитная организация «Паритет» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование:

ООО «НКО «Паритет».

Место нахождения:

117209, г. Москва, ул. Зюзинская, д.6, корп. 2.

Государственная регистрация:**Центральным банком
Российской Федерации:**

Дата регистрации 23 марта 1992 года, номер регистрации 1860-К.

**Министерством Российской
Федерации по налогам и сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 22 октября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1027739430773.

**Лицензия на право осуществле-
ния банковских операций:**

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций № 1860-К от 6 марта 2012 года.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:**юридический адрес:**

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация:

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.

**Членство в саморегулируемой
организации аудиторов:**

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации НП МоАП сделана 28 декабря 2009 год.

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций (ОПНЗ):**

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Паритет» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года 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 2013 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 2012 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 2013 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 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный 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».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «НКО «Паритет» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности на основе проведения аудита в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Вследствие обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для отказа от выражения мнения, у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения мнения аудитора.

Основание для отказа от выражения мнения

Ввиду отсутствия возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства мы не смогли подтвердить или проверить с помощью альтернативных процедур следующие статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года:

- статью «Денежные средства» в сумме 5 930 тыс. руб.;
- статью «Чистая ссудная задолженность» в сумме 13 165 тыс. руб.;

- статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 45 860 тыс. руб.;
- статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 7 796 тыс. руб.;
- статью «Прочие обязательства» в сумме 5 742 тыс. руб.

Согласно сведениям, указанным в пояснительной записке, в 2012 году ООО «НКО «Паритет» не проводил инвентаризацию денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Таким образом, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении как отраженных, так и не отраженных в бухгалтерской отчетности величин приведенных выше статей бухгалтерского баланса и связанных с ними показателей следующих форм бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.

Отказ от выражения мнения

Вследствие существенности обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для отказа от выражения мнения, у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения мнения, и, соответственно, мы не выражаем мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Паритет».

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в нашу обязанность входило включение информации в содержание аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, выполнению ей обязательных нормативов, качестве управления, состоянии внутреннего контроля, и других положений определяемых федеральными законами и уставом кредитной организации.

Вследствие обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для отказа от выражения мнения, у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения мнения, и, соответственно, мы не выражаем мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «НКО «Паритет», выполнении обязательных нормативов, качестве управления, состоянии внутреннего контроля, а также других положений определяемых федеральными законами и уставом кредитной организации.

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»
- руководитель проверки - доверенность от 1 февраля 2012 г.

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



А.Н. Губанков

29 апреля 2013 года