



ООО АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «А-ХОЛД»
ИНН 7710044541, КПП 771001001, ОГРН 1027739001586
125047, Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул., 2/11, стр.2
Тел/факс: (495) 258-00-91

Email: audit-a-hold@yandex.ru, Internet: www.audit-a-hold.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Небанковской кредитной организации
«Сергиево-Посадская Расчётная Палата»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2013 год

г. Москва

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «А-Холд».

Юридический адрес: 125047, г. Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул, д.2/11, стр.2.

Номер свидетельства о государственной регистрации Московской Регистрационной Палатой № 758.220 от 13 декабря 1994 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739001586 присвоен 15 июля 2002 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006110202.

ООО Аудиторская фирма «А-Холд» является членом Московской аудиторской Палаты свидетельство № 204 от 25 декабря 2000 года приказ № 38 .

С 28.12.2009 г. ООО Аудиторская фирма «А-Холд» является членом саморегулируемой организации (СРО) НП «Московская аудиторская палата» под основным регистрационным номером записи о внесении сведений в реестр (ОПНЗ) №10203000377.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование: НКО «СПРП» (ООО)

Юридический адрес: Российская Федерация, 141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, дом 1.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 присвоен 09 декабря 2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 384-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации 24 мая 2010 года на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ООО Аудиторской фирмой «А-Холд» проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) за 2013 год.

Представленная на аудит бухгалтерская отчетность состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Отчёта об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

Пояснительная информация к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Ответственность за подготовку и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с:

Федеральным Законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете",

Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности",

Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации",

Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности",

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34-н,

системой внутреннего контроля, необходимой для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок за **2013** год несут исполнительный орган организации:

Председатель Правления – Абакаров Раджаб Гасанович

Главный бухгалтер – Далакян Альберт Арташесович

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральными правилами (стандартами), утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 октября 2002 года № 696 «О стандартах аудиторской деятельности», а также соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (этических норм), планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор.

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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом. Кроме того, аудит включал проверку выполнения Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

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

Мнение:

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2013 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и

движения денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» :

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» обязательных нормативов на отчетные даты, установленных Инструкцией Банка России «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» от 26.04.2006 г. №129-И, в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления и состоянии внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор

ООО Аудиторская фирма «А-Холд»



 /Илларионова О.В./

Руководитель аудиторской
проверки аудитор:

Квалификационный аттестат аудитора
№03-000004 от 13 июля 2011 г.

 /Никитина Н.С./

Дата аудиторского заключения:

« 25 » марта 2014г.