

# **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЕДБЕЛ»**

300012, г. Тула  
ул. Ф.Энгельса, 155, оф.228  
Телефоны: 8(4872) 33-42-18, 35-82-28  
E-mail: fedbel@mail.ru

р/с 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Туле,  
г. Тула, к/с 30101810900000000794,  
БИК 047003794, ИНН 7107015108

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Открытого акционерного общества**

**небанковской кредитной организации «Тульский Расчётный Центр»**

**ОАО НКО «Тульский Расчётный Центр»,**

**ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД**

**С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

#### **1. Адресат:**

Акционерам Открытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Тульский Расчётный Центр» ОАО НКО «Тульский Расчётный Центр», (далее — НКО).

#### **2. Аудитор:**

2.1. Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ» (ООО «ФЕДБЕЛ») является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10301002266 от 28 декабря 2009 г.

2.2. ООО «ФЕДБЕЛ» имеет:

- свидетельство о государственной регистрации № 973, выданное Администрацией Советского района г. Тулы 31.07.1998 г.;
- ОГРН 1027100748630 от 26 ноября 2002 г.;

**ООО «ФЕДБЕЛ»**

- р/с № 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Туле, г. Тула, к/с № 301018109000000000794, БИК 047003794, ИНН 7107015108.

Место нахождения: 300012, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, дом 155, оф. 228.

Телефон: (4872) 33-42-18; 35-82-28 (телефон, факс).

E-mail – fedbel@mail.ru.

2.3. Директор ООО «ФЕДБЕЛ»: Белоцерковский Владимир Иванович, доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист России.

2.4. Аудит проводился с участием сотрудников, состоящих в штате фирмы:

- руководителя группы банковского аудита Нужина Евгения Михайловича, имеющего квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020086, выданный Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок. Член НП АПР (ОРНЗ 29501049082);

- аудитора Фёдоровой Елены Александровны, имеющей квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020085, выданный Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок. Член НП АПР (ОРНЗ 29501002484);

- специалистов:

Тихоненковой Людмилы Андреевны;

Зайко Андрея Владимировича.

2.5. Данное аудиторское заключение уполномочен подписывать руководитель группы банковского аудита ООО «ФЕДБЕЛ» Нужин Евгений Михайлович на основании Доверенности № 2 от «11» января 2010 г.

2.6. Аудиторская фирма ООО «ФЕДБЕЛ» была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, Общим собранием акционеров кредитной организации (протокол № 12 от 21.05.2009 г.); договор на проведение работ по банковскому аудиту и оказанию консультационных услуг № 11-ТРЦ-2009 от 28.09.2009 г.

### 3. Аудируемое лицо:

3.1. НКО имеет:

- Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Тульский Расчётный Центр».

**ООО «ФЕДБЕЛ»**

- Сокращенное наименование: **ОАО НКО «Тульский Расчётный Центр».**
- Наименование на английском языке: **«The Tula Clearing Center».**
- Место нахождения: **300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12-б.**
- Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: **3380-К.**
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: **05.11.2001 г.**
- ОГРН **1027100002687 (22.11.2002 г.)**
- Корреспондентский счет **30103810700000000316 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Тульской области.**
- БИК **047003316.**
- ИНН **71070630101.**
- Телефон: **(4872) 56-90-40, 25-07-90.**

В 2009 году НКО имела следующие лицензии:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с приложением к ней, выданную Центральным банком Российской Федерации (Банком России), № 3380-К от 22.08.2003 г., без ограничения срока действия;
- профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, от 30.08.2005 г. без ограничения срока действия:
  - № 071-08578-100000 на осуществление брокерской деятельности,
  - № 071-08580-010000 на осуществление дилерской деятельности,
  - № 071-08583-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами,
  - № 071-08584-000100 на осуществление депозитарной деятельности,
- Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам от 19 июля 2007 года, №1026. Срок действия лицензии до 19 июля 2010 года.

3.2. На 01.01.2010 г. НКО в своем составе филиалов не имеет.

3.3. Основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Учетной политикой НКО (утверждена Решением Правления (Протокол №20 от 31.12.2008 г.)):

3.3.1. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета – по методу начисления.

3.3.2. Учет операций с ценными бумагами:

НКО осуществляет брокерские операции с ценными бумагами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров о брокерском обслуживании, а также

осуществляет оплату векселей клиентов, выданных ими третьим лицам по договорам домициляции векселей. Рабочие положения по учету указанных операций приводятся в Приложении к Учетной политике.

### 3.3.3. Учет операций с основными средствами:

- основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет более 20000 руб.;
- способ начисления амортизации: линейный.

### 3.3.4. Налоговые аспекты учетной политики НКО:

- для целей налогообложения НКО определяет доходы и расходы по методу начисления (п. 1 ст. 273 гл. 25 Налогового кодекса РФ);
- порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен статьей 286, гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячно авансовыми платежами, исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению.

## 4. Вводная часть:

4.1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в состав годового отчета НКО включены:

- 4.1.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806) на 1 января 2010 года;
- 4.1.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807) за 2009 год;
- 4.1.3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма № 0409814) за 2009 год;
- 4.1.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма № 0409808) по состоянию на 1 января 2010 года;
- 4.1.5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма № 0409813) по состоянию на 1 января 2010 года;
- 4.1.6. Аудиторское заключение по годовому отчету;
- 4.1.7. Пояснительная записка.

Публикуемые формы составлены в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 г. №1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

4.2. В процессе аудиторской проверки годового отчета кредитной организации также были использованы регистры (документы) синтетического учета:

- баланс кредитной организации на 1 января 2010 года по форме приложения № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за 2009 год по форме приложения 8 к Положению №302-П;

- Отчет о прибылях и убытках за 2009 год по форме приложения 4 к Положению №302-П;

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009 год по форме приложения 14 к Положению №302-П.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган НКО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

## **5. Объем аудита:**

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ФЕДБЕЛ»;

**ООО «ФЕДБЕЛ»**

- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации:
  - Положением “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 26.03.2007 г. № 302-П (с изменениями и дополнениями);
  - Инструкцией “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 апреля 2006 г. N 129-И (с изменениями и дополнениями);
  - Указанием “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” от 16 января 2004 г. №1376-У (с изменениями и дополнениями);
  - Указанием “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” от 08.10.2008 г. № 2089-У;
  - другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

5.2. Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности.

Величина существенности определялась нами на основе специфики проверяемой отчетности, нашего опыта и интуиции, а также используемых нами критериев существенности. Внутрифирменным стандартом определена суммарная степень существенности отклонений:

а) 2 % от валюты баланса или 5 % от величины прибыли в отношении операций, непосредственно затрагивающих операции по привлечению и размещению денежных средств, т.е. ответственность банка перед клиентами в части принятых на себя рисков, а именно размещение привлеченных денежных средств клиентов в:

- ссудную задолженность;
- ценные бумаги;
- активы, выраженные в иностранной валюте;
- размещение денежных средств на корреспондентских счетах;
- операции, влияющие на размер собственных средств (капитала), подверженные риску.

б) в отношении прочих операций, не затрагивающих привлеченные средства клиентов и не имеющих в своей основе условия досрочного разрыва договора – уровень существенности устанавливается 10 % от валюты баланса.

При определении объема выборки для проверки нами учитывались сложность отдельных банковских операций, их влияние на окончательный финансовый результат, характер ошибок (случайный или системный), опыт предыдущей работы с кредитной организацией, сложность структуры НКО, пересечение документооборота.

Кредитные дела клиентов, учитывая их индивидуальный характер, были подвержены проверке в объеме 80 % от совокупной задолженности заемщиков. Ввиду однообразности бухгалтерских операций в НКО и наличия пересечения документооборота по кассовым и мемориальным документам, они подверглись выборочной проверке.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

## 6. Мнение аудитора:

По нашему мнению, прилагаемая к аудиторскому заключению финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Тульский Расчётный Центр» (ОАО НКО «Тульский Расчётный Центр») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

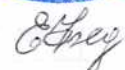
Дата завершения аудита и  
дата подписания аудиторского заключения  
“15” марта 2010 года

Руководитель группы банковского аудита ООО «ФЕДБЕЛ»,  
(руководитель проверки), квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления аудиторской деятельности  
в области банковского аудита № К 020086,  
выданный Министерством финансов Российской Федерации  
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок

 Е. М. Нужин

Аудитор, квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления аудиторской деятельности  
в области банковского аудита № К 020085,  
выданный Министерством финансов Российской Федерации  
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок



 Е. А. Фёдорова