

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
Является членом Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

р/с 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ
в г. Туле, г. Тула, к/с 30101810900000000794,
БИК 047003794, ИНН 7107015108
Государственная регистрация:
ОГРН 1027100748630
(26.11.2002 г.)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР

«БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД

С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

1. Указание адресата

Акционерам НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ «БИТ» (ОАО) (далее – НКО)

2. Сведения об аудируемом лице

Полное фирменное наименование на русском языке: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)

Фирменное наименование на английском языке: Clearing Center "Bank Information Technologies"

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100000311 (от 13.09.2002 г.)

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 3318-Р (от 06.11.1997 г.)

Место нахождения: 300026, Россия, г. Тула, пр-т Ленина, д. 102, к. 4

Корреспондентский счет: 30103810700000000303 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Тульской области

ИНН: 71050000307

БИК: 047003303

КПП: 710401001

Телефон: (4872) 35-13-52

Лицензии:

В отчетном периоде НКО имела лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3318-Р от 15.09.2003 г. (с приложением), выданную Центральным банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия

Сведения о филиалах:

На 1.01.2012 г. НКО в своем составе филиалов не имела

3. Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ФЕДБЕЛ»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100748630 (от 26.11.2002 г.)

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

ООО «ФЕДБЕЛ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 10301002266 (от 28.12.2009 г.). Номер свидетельства о членстве: 503.

ООО «ФЕДБЕЛ» утверждено в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, Общим собранием акционеров НКО (протокол № 1 от 10.06.2011 г.); договор об оказании аудиторских услуг № 10-БИТ-2011 от 16.01.2012 г.

4. Вводная часть

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НКО, состоящей из:

4.1.1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма № 0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;

4.1.2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807) за 2011 год;

4.1.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма № 0409814) за 2011 год;

4.1.4. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма № 0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;

4.1.5. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма № 0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;

4.1.6. Пояснительной записки.

4.2. Публикуемая отчетность НКО составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.3. В процессе аудиторской проверки годового отчета НКО также были использованы регистры (документы) синтетического учета:

- Баланс на 1 января 2012 года по форме приложения 9 к «Положению о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П);

- Оборотная ведомость по счетам за 2011 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П;

- Отчет о прибылях и убытках за 2011 год по форме приложения 4 к Положению № 302-П;

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2011 год по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

5. Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководитель НКО и лица, им уполномоченные, несут ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами и за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

6. Ответственность аудитора

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

6.2. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности (с изменениями и дополнениями)»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2010 № 46н;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО НП АПР;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ФЕДБЕЛ»;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, в т.ч.:
 - «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П) (с изменениями и дополнениями);
 - Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
 - Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями).

6.3. Стандарты аудиторской деятельности требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях.

6.4. 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:

- 2% от валюты баланса или 5% от величины прибыли в отношении операций, непосредственно затрагивающих привлечение и размещение денежных средств (т.е. ответственность НКО 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, и на корреспондентских счетах, а также операций, влияющих на размер собственных средств (капитала) НКО, подверженных риску;

- 10% от валюты баланса в отношении прочих операций, не затрагивающих привлеченные средства клиентов и не имеющих в своей основе условия досрочного разрыва договора.

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

- проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации;

- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;

- оценку представления бухгалтерской отчетности в целом;

- оценку степени выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;

- рассмотрение системы внутреннего контроля, обеспечивающей составление и достоверность бухгалтерской отчетности;

- осуществление контроля за соблюдением обязательных требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

6.7. Выбор аудиторских процедур являлся предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

7. Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель группы отдела банковского аудита

ООО «ФЕДБЕЛ», аудитор,

доверенность № 2 от 11.01.2012 г.

Член СРО НП АПР (ОИН 29501049082).

Свидетельство о членстве № 6314



Е.М. Нужин

«17» февраля 2012 г.