

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

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 11/40 от 04 апреля 2013 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НКО «ПКД» за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

**Аудируемое лицо****Полное наименование:**

Закрытое акционерное общество  
небанковская кредитная организация  
«Платежный Клиринговый Дом».

**Сокращенное наименование:**

ЗАО НКО «ПКД».

**Место нахождения:**

119019, г. Москва, ул. Волхонка, д. 18/2.

**Государственная регистрация:****Центральным Банком  
Российской Федерации:**

Дата регистрации 24 июня 2003 года, номер регистрации 3343-К.

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

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 24 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037711004011.

**Виды лицензий на право осуществле-  
ния банковских операций,  
действующих в проверяемом  
периоде:**

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3343-К от 24 июня 2003 года.

Приложение к лицензии дает право на осуществление: расчетов на валовой основе и расчетов с применением клиринга.

**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.

**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 Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный Клиринговый Дом» 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 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;
- 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;
- 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».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется в печатных средствах массовой информации, а размещается в сети Интернет на странице ЗАО НКО «ПКД» по адресу [www.pchbank.ru](http://www.pchbank.ru).

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 ЗАО НКО «ПКД».

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ЗАО НКО «ПКД» 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 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 ау-



диторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-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 ЗАО НКО «ПКД» 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 ЗАО НКО «ПКД», 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.

#### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества небанковской кредитной организации «Платежный Клиринговый Дом» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ЗАО НКО «ПКД» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ЗАО НКО «ПКД» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ЗАО НКО «ПКД» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

#### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий 2011 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ». По результатам аудита в аудиторском заключении от 10 февраля 2012 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год.

Руководитель проверки -

Ведущий аудитор ООО «РИАН-АУДИТ»,

доверенность от 1 февраля 2013 года № 02/1,

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов

20603011882, квалификационный аттестат аудитора № 03-000283

от 1 августа 2012 года, срок действия неограничен)

В.С. Нилиповская

04 апреля 2013 года.

