



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат:

Совет Директоров и акционеры ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»

Место нахождения: Российская Федерация, 192029 г. Санкт-Петербург, ул. Ольги Берггольц, д.11, литер А, помещение 2Н, комната 3.

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 27.12.2002 года, регистрационный номер: 3430-К

Государственный регистрационный номер: №1027800015209, дата: 27.12.2002.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров и акционеры ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2013 по 31 декабря 2013 (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января 2013 по 31 декабря 2013 (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Коды форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годовой отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2014 года по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее 385-П), оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 385-П, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» несут ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Мнение

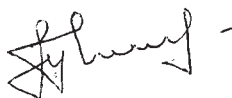
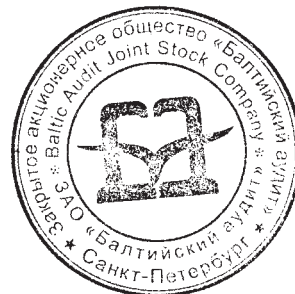
По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» по состоянию на 01 января 2014 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: по строке 17 «Прочие операционные доходы» Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года (код формы 0409807) отражены доходы от безвозмездной помощи аффилированных лиц в общей сумме 1 610 тыс. рублей.

«27» мая 2014 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОПНЗ - 21206026056



Т.С. Шульгина