

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии
с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности,
РНКО «Платежный Центр» (ООО)
по итогам деятельности за 2010 год.

Участнику РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Нами, аудиторской фирмой ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании Решения единственного участника РНКО «Платежный Центр» (ООО) №4 от 29 марта 2010 г. и договора № 16-10 от 16.07.2010 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности РНКО «Платежный Центр» (ООО) за 2010 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями);
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное:</i> Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)</p> <p><i>сокращенное:</i> РНКО «Платежный Центр» (ООО)</p>
Место нахождения	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2
Дата регистрации и регистрационный номер	<p>- 02.12.94г. № 3166</p> <p>- в связи с изменением вида и наименования кредитной организации № 3166-К (20.01.2000 г.)</p> <p>- в связи с изменением местонахождения №3166-К (23.01.2001 г.)</p> <p>- в связи с изменением наименования № 3166-К (19.11.2001 г.)</p>
Перерегистрация	УМНС по Новосибирской области 24.11.2002 г. ОГРН 1025400002968
В 2010 году Общество имело лицензии	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций для расчетных НКО со средствами в рублях и иностранной валюте № 3166-К от 02.03.2009 г. (без ограничения срока действия)
Филиалы кредитной организации	Филиалов не имеет

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация Перерегистрация ИНН	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621 2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович
В проверке принимали участие	Руководитель проверки: Иванов Андрей Александрович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 29603043450 Аудитор: Селиверстова Татьяна Петровна, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K000730 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 21001007610

Заключение по бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит годового отчета Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью) в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Годовой отчет РНКО «Платежный Центр» (ООО) за 2010 год состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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 отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение РНКО «Платежный Центр» (ООО) по состоянию на 1 января 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

Для выполнения задач аудиторской проверки, с учетом требований ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нами были проведены следующие процедуры и сделаны соответствующие выводы:

- при проверке правильности расчета и соблюдения РНКО «Платежный Центр» (ООО) (далее РНКО) установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2011 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении РНКО установленных обязательных нормативов; обращено внимание на отдельный случай: при размещении гарантийного депозита возможность превышения норматива Н6 «Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков» привела к созданию адекватного резерва для снижения существующего риска;

- при проверке с целью оценки качества управления РНКО, в ходе которой нами, в частности, были рассмотрены соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых РНКО операций, политика активных операций и качество управления рисками, а также другие необходимые вопросы, нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неадекватности структуры управления РНКО характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, отмечена существенная динамика развития РНКО;

- о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в РНКО нормативным требованиям Банка России либо неполноте сформированного резерва на возможные потери по активам;

- при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля в Банке, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

Квалификационный аттестат на право
осуществления аудита кредитных организаций
№ K000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия)

21 февраля 2011 г.

