



Аудиторское заключение

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), НКО «ОРС» (ОАО)

подготовленной по итогам деятельности
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), НКО «ОРС» (ОАО).

2. АУДИТОР

Организационно-правовая форма, наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения:

143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В

Почтовый адрес:

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации № 50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г.

ОГРН 1025005242140

ИНН 5041021111

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности, действовавшая в 2009г.:

№ Е 001120, выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24 июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06 августа 2007 г. № 507)

Членство в саморегулируемой организации аудиторов

ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Основной регистрационный номер записи

Руководитель аудиторской фирмы	10206018011. Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.
Руководитель аудиторской проверки	Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)
Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке	Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ); Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ); Хробостова Ольга Николаевна

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Организационно-правовая форма, наименование:	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), НКО «ОРС» (ОАО)
Место нахождения:	125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр. 1
Государственная регистрация: Банком России	№ 3342-К от 11.08.1999г.
В Едином государственном реестре	№ 1027739479987 от 29.10.2002г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия Банка России от 23.09.1999г. № 3342-К на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), НКО «ОРС» (ОАО) далее по тексту – НКО, за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно.

4.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО включает следующие формы годового отчета:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- ✓ Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;

- ✓ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Пояснительная записка.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) 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 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудита.

5.2. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством НКО;
- оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.4. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НКО

6.1. Состояние бухгалтерского учета в НКО во всех существенных аспектах соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Применяемые методы ведения учета, в пределах произведенной выборки, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

Принципы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в Учетной политике НКО, утвержденной в установленном порядке.

6.2. Бухгалтерский учет в НКО дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества НКО, денежных средств, иных активов, обязательств, фондов, о расходах и доходах, а также о финансовых результатах деятельности НКО.

7. МНЕНИЕ АУДИТОРА

7.1. При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство НКО исходило из допущения о том, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), НКО «ОРС» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель аудиторской фирмы ООО «КНК»	Генеральный директор Золотухин Антон Русланович
--	--

Руководитель аудиторской проверки	Заместитель Генерального директора Куручкин Вячеслав Сергеевич аттестат № К 020109 выдан Министерством финансов РФ 15.11.2004г.
---	--

Дата выдачи Аудиторского заключения 17 мая 2010г.