

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«1-й ПРОЦЕССИНГОВЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**(АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО))
ЗА 2009 ГОД**

**г. Москва
2010г.**

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Аудит Плюс»

Юридический адрес: 141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7

Местонахождение: 115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5

Телефон/факс: (495) 915-71-57

Номер свидетельства о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации № 2088 выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1995 года
Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1025001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области

Аудиторская компания является членом: Российская Коллегия аудиторов, ОРНЗ 10805026882

Руководитель аудиторской фирмы: Генеральный директор Ващенко Елена Анатольевна, член РКА, ОРНЗ 21005000436

АДРЕСАТ:

Руководству и акционерам
АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества) (далее – АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) или Банк) за 2009 год с целью определения достоверности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях, проведен ООО «Аудиторская компания Аудит Плюс» в соответствии с договором № 10/11аб от 20.04.2010 г.

Проверка проводилась с 23.04.2010г. по 20.06.2010г.

*Сведения об аудиторе:
Проверку проводили:*

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки: Аудитор	Ващенко Елена Анатольевна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K012883, МИНФИН РФ от 19.11.97., "24" февраля 2004 продлен на неограниченный срок. ОРНЗ 21005000436

Аудитор	Быкова Светлана Эдуардовна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 022564, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., на неограниченный срок ОРНЗ 29504011443
Аудитор	Донская Венера Олеговна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 022563, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., продлен на неограниченный срок. ОРНЗ 29803040144
Аудитор	Сухогузова Лариса Михайловна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010061, МИНФИН РФ от 30.12.2003г., продлен на неограниченный срок. ОРНЗ 20302022946
Аудитор	Татьяна Николаевна Шоболова	Квалификационный аттестат № К015460 от 19.11.97 _ на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от "08" апреля 2004 года на неограниченный срок. ОРНЗ 21002001107
Аудитор	Силкина Наталья Викторовна	квалификационный аттестат № К 027289 от 10 мая 2007 года Приказ МФ РФ № 365 ОРНЗ 20705021267
Аудитор	Зотова Юлия Николаевна	квалификационный аттестат № К 028914 от 07 июля 2008 года Приказ МФ РФ № 345 ОРНЗ 20801050154

Сведения об аудируемом лице:

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии: Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество)
Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)
ЦБ РФ
23 июля 2008 года
№2241

Виды лицензий на право осуществления банковских операций (действующие в проверяемом периоде): Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 23.07.2008г.

Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 23.07.2008г.

Юридический адрес: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

Почтовый адрес: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

По состоянию на 01 января 2010 года Банк филиалов не имеет.

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) состоит из:

- ✓ - годового бухгалтерского баланса кредитной организации по форме оборотной ведомости, включая разделы по внебалансовым счетам, счетам доверительного управления, счетам срочных операций, счетам депо;
- ✓ - отчета о прибылях и убытках кредитной организации с учетом событий после отчетной даты;
- ✓ - сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- ✓ - пояснительной записки;
- ✓ - бухгалтерского баланса (публикуемой формы);
- ✓ - отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы);
- ✓ - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие (публикуемой формы);
- ✓ - сведения об обязательных нормативах (публикуемой формы);
- ✓ - отчета о движении денежных средств (публикуемой формы).

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год **Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества)**, как правило, применялись следующие принципы и методы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы относятся на счета по их учету и отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения

валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган **Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества).**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение во всех существенных отношениях о достоверности данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

При проведении аудита мы не преследовали цели выявить все существующие искажения бухгалтерской отчетности Банка. Выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации, оценка эффективности ведения дел руководством и подробный анализ правильности определения налоговых обязательств Банка также не входили в наши задачи.

Объем проведенного аудита

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- внутрифирменными стандартами и методиками по аудиту;
- нормативными актами Банка России.

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

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица; оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления кредитной организацией, состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

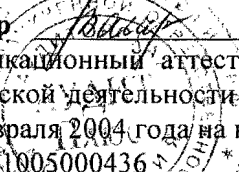
В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

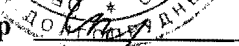
Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

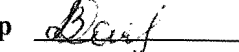
**Мнение аудитора о финансовой (бухгалтерской) отчетности
АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)**

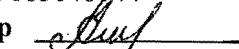
По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность **Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества)** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

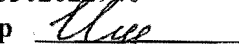
**Генеральный директор
ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»
Руководитель аудиторской проверки:**

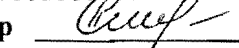
Аудитор  **Елена Анатольевна Ващенко**
квалификационный аттестат № K012883 от 19.11.97. протокол № 7 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от "24" февраля 2004 года на неограниченный срок.
ОРНЗ 21005000436

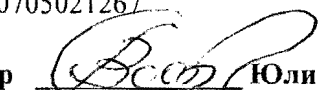
Аудитор  **Светлана Эдуардовна Быкова**
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №K 022564, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., на неограниченный срок
ОРНЗ 29504011443

Аудитор  **Венера Олеговна Донская**
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №K 022563, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., на неограниченный срок.
ОРНЗ 29803040144

Аудитор  **Лариса Михайловна Сухогузова**
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №K 010061, МИНФИН РФ от 30.12.2003г., на неограниченный срок
ОРНЗ 20302022946

Аудитор  **Татьяна Эдуардовна Шоболова**
квалификационный аттестат № K015460 от 19.11.97 протокол № 7 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от "08" апреля 2004 года на неограниченный срок
ОРНЗ 21002001107

Аудитор  **Наталья Викторовна Силкина**
квалификационный аттестат № K 027289 от 10 мая 2007 года Приказ МФ РФ № 365
ОРНЗ 20705021267

Аудитор  **Юлия Николаевна Зотова**
квалификационный аттестат № K 028914 от 07 июля 2008 года Приказ МФ РФ № 345
ОРНЗ 20801050154

Один экземпляр аудиторского получен

«20» июня 2010 года.

