

Общество с ограниченной ответственностью

«АЛЬТ-АУДИТ»

115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Член профессионального аудиторского объединения Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внесенного приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1

Номер аудиторской организации в реестре Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ) 10401001986

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Участникам «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – «Мой Банк» (ООО)).

Место нахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корп. 3

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1027739672300 от 02.12.2002; зарегистрировано Банком России 29.06.1994 № 2939.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности «Мой Банк» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность «Мой Банк» (ООО) включает публикуемые формы Годового бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведений об обязательных нормативах, а также Пояснительную записку.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П, Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой «Мой Банк» (ООО).

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган «Мой Банк» (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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 в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность «Мой Банк» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно и переоценки основных средств, произведенной на 01 января 2008 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

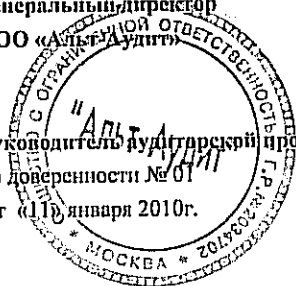
В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение «Мой Банк» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.


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

« 29 » апреля 2010г.


Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 01
от «11» января 2010г.




(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич, квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок


(подпись)

Коробейников Дмитрий Владимирович, квалификационный аттестат аудитора № К 003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность «Мой Банк» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно и переоценки основных средств, произведенной на 01 января 2008 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Полное фирменное наименование аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения аудиторской организации

115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., дом 13

Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Номер саморегулируемой организации аудиторов в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа

1

Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация

10401001986

фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации

Серебряков Павел Афанасьевич

номер документа

2

дата документа

15.09.2009г.

наименование документа

протокол решения общего собрания участников ООО «Альт-Аудит»

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность

Коробейников Дмитрий Владимирович

должность

Заместитель генерального директора

номер документа

№ 01

дата документа

«11» января 2010г.

наименование документа

доверенность

