

Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»



Россия, 115409 Москва, улица
Москворечье, дом 51 корпус 2,
Телефон (095) 320-54-05; 655-65-67.
Email: info@vgaudit.ru
www.vgaudit.ru

ИСХ. № 19/16 от 26.03.2010г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

Коммерческого банка «Еврокредит»
(общество с ограниченной ответственностью)

за 2009 год

.....

Адресат:

Участникам и руководству
Коммерческого банка «Еврокредит»
(общество с ограниченной ответственностью)

Аудитор:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит»

Юридический адрес и местонахождение:

115409, Россия, г. Москва, ул. Москворечье д.51 корпус 2

Государственная регистрация:

Свидетельство: серия 77 №007295538 от 09.01.2003г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано МИ МНС России №39 по г.Москве.

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Лицензии:

№Е 003868 на осуществление аудиторской деятельности выдана Министерством финансов Российской Федерации (Приказ от 07.04.2003г. №97) сроком действия до 7 апреля 2013г.

№ 008683 на осуществление оценочной деятельности выдана Министерством имущественных отношений Российской Федерации 08.04.2004г. (Приказ от 31.03.2004г. №115), действительна по 08.04.2009г.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:

Член Аудиторской Палаты России в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 25.03.04г. (№850 в реестре АПР).

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО аудиторов НП «Аудиторская Палата России» от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Дополнительная информация об аудиторе:

Профессиональная ответственность аудитора застрахована в ОАО «СК «ОТЕЧЕСТВО» (лицензия С №3099 77), Договор страхования №ОТ-1002036 от 15.01.2010г. (Полис №ОТ-1002036 выдан 26.01.2010г.).

Заключение №2/4-439-13 от 02.10.2007г. по результатам проверки качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики ООО «Внешген аудит» (протокол №9 от 28.09.2007г. НП «Аудиторская Палата России).

Аудлируемое лицо:

Наименование:

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес (местонахождение):

Российская Федерация, 105082, г.Москва, ул. Бакушинская, д.80, стр.1.

Государственная регистрация:

Свидетельство: серия 77 №00909525 от 28.11.2002г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739648815.

Дополнительная информация об аудлируемом лице:

Свидетельство: серия 77 №001952129 от 04.01.2001г. о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации выдано Коммерческому банку «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью) Межрайонной инспекцией МНС России №44 по г.Москве.

ИНН 7701013346, КПП 774401001.

Центральным Банком России Коммерческому банку «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью) присвоен регистрационный номер 2957.

По состоянию на 01.01.2008г. Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью) филиалов не имеет.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 867 от 26.08.2005г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января 2009г. по 31 декабря 2009г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из годового отчета.

В состав годового отчета за 2009г. входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004г. №1376-У (далее Указание ЦБ РФ №1376-У), Код формы 0409806);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №1376-У, Код формы 0409807);
- Отчет о движении денежных средств, составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №1376-У, Код формы 0409814);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №1376-У, Код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №1376-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2010г. по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П (далее Положение ЦБ РФ №302-П);
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;
- Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью).

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.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральными законами «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ и от 07.08.2001г. №119-ФЗ;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002г. №696;

нормативными актами Центрального Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица, в том числе Указаниями ЦБ РФ:

от 08.10.2008г. №2089-У, от 16.01.2004г. №1376-У, от 20.01.2009г. №2172-У;

внутренними правилами аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;

а также внутрифирменными стандартами аудита ООО «Внешген аудит».

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.

Банком используются основные принципы и методы бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определенные соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными актами Центрального Банка России.

Принципы и методы бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, используемые Банком в процессе своей деятельности, отражены в Учетной политике на 2009г., в частности:

имущественная обособленность;

непрерывность деятельности, предполагающая, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

последовательность применения Учетной политики;

отражение доходов и расходов по методу «начисления»;

линейный метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов;

осторожность;

преемственность, то есть остатки по всем лицевым счетам на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов операционной и хозяйственной деятельности в день их совершения;

осмотрительность;

открытость;

приоритет содержания над формой (отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой нормы, но и из их экономического содержания и условий хозяйствования).

**Сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении в соответствии со
статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от
02.12.1990г.:**

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком «Еврокредит» (ООО) (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2010г.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправомерности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2010г.

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояния которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В результате проведения аудиторских процедур, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральные законы «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. №119-ФЗ, от 30.12.2008г. №307-ФЗ;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ;
- Гражданский Кодекс РФ;
- Налоговый Кодекс РФ;
- Федеральный Закон от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Положение Банка России от 26.03.2007г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У;
- Положение Банка России от 24.04.2008г. №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 03.10.2002г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004г. №1376-У;
- Положение Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 10.02.2003г. №215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 26.03.2004г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положение Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 31.08.1998г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения);
- Положение Банка России от 26.06.1998г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета;
- Положение ФКЦБ РФ от 16.10.1997г. №36 «О депозитарной деятельности в Российской Федерации»;
- Инструкцию Банка России от 16.01.2004г. №110-И «Об обязательных нормативах»;
- Правила Банка России от 25.07.1996г. №44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 24.11.1997г. №28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществления депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Другие нормативные документы и документы Банка.


Аудит был завершен 26 Марта 2010г.

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.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

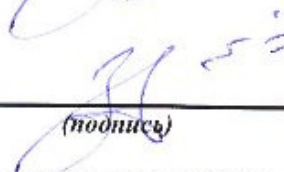
26 Марта 2010г.

Генеральный директор
ООО «Внешгеп аудит»


(подпись)

Папунашвили Г.А.

Руководитель аудиторской
проверки


(подпись)

Папунашвили Г.А.

Член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №4070 от 31.07.2009г. в реестре АПР).
Квалификационный аттестат №K006178 на право осуществления банковского аудита выдан Министерством финансов РФ на основании решения ЦАЛАК ЦБ РФ от 18.07.2000г. (протокол №7) с 01.08.2003г. на неограниченный срок в порядке обмена.

М.П.

