



№ _____

на № _____

" ____ " _____ 20 ____ г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ЭКСПРЕСС-ТУЛА”

(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО), г. ТУЛА

ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Адресат: Руководству, акционерам Коммерческого банка “ЭКСПРЕСС-ТУЛА”
(открытое акционерное общество) КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО), г. Тула

Сведения об аудиторе:

Организационно – правовая форма
Наименование аудиторской организации
Место нахождения

Телефон/факс
Электронный адрес
Номер и дата свидетельства о
государственной регистрации
ОРНЗ (основной регистрационный
номер записи)
Наименование уполномоченного органа,
вести реестр
Членство в саморегулируемой
организации аудиторов (номер
реестровой записи 4, дата 14.12.09 г.)
Дата вступления
Фамилия, имя, отчество руководителя
Членство в саморегулируемой
организации аудиторов
ОРНЗ (основной регистрационный номер записи)

Общество с ограниченной ответственностью
ООО “РОСАУДИТ”
Юридический адрес: 300028, г. Тула, ул. Смидович 186
Почтовый адрес: 300012, г. Тула, проспект Ленина 82/11
Код (4872) 264-211/ 264-211.
rosaudit@tula.net, rosaudit2005@yandex.ru
1027100596159 от 14.11.02 г.

11004006453

Министерство финансов Российской Федерации

Некоммерческое партнерство “Тильдия аудиторов Региональных
Институтов Профессиональных бухгалтеров”

19.01.2010 г.
Кравец Юрий Орестович
НП “Тильдия аудиторов Региональных Институтов
Профессиональных бухгалтеров”
21004003001

Сведения об аудируемом лице:

Организационно – правовая форма
Наименование кредитной организации
Место нахождения

Телефон/факс
Электронный адрес
Номер и дата свидетельства о
государственной регистрации
Сведения о лицензиях
на осуществляемые виды деятельности
Наименование органа, предоставившего
Лицензию

Открытое акционерное общество
КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО)
Юридический адрес: 300041, г. Тула, ул. Путейская, дом 1
Почтовый адрес: 300041, г. Тула, ул. Путейская, дом 1
Код (4872) 307-486, 307-484
info@express.tula.net
1027100000036 от 02.08.02 г.

1. № 3237 от 15 сентября 2003 года
Лицензия на осуществление банковских операций
Центральный банк Российской Федерации

2. Банк включен в систему обязательного страхования
вкладов № 4 от 21.09.2004 года
Государственная корпорация
Агентство по страхованию вкладов



Почтовый адрес:
300012, Тула,
пр-т Ленина 82/11

№ _____

на № _____

" ____ " _____ 20 ____ г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ – ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Нами, аудиторской организацией ООО “РОСАУДИТ”, на основании договора № 2-Г/2011 от 05 октября 2011 года проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (открытое акционерное общество) КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО), г. Тула за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО) была проаудирована аудитором и состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительной записки.

Руководство КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудиторская организация ООО “РОСАУДИТ” была утверждена в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО), подготовленной по итогам деятельности 2011 года, решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 28 июня 2011 года).

На момент проверки Банк имеет один филиал.

Наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, приведено в части, содержащей мнение аудитора.

Аудит данной кредитной организации проводился с 13 февраля 2012 года по 23 апреля 2012 года с участием: Генерального директора аудиторской организации ООО “РОСАУДИТ” Кравец Юрия Орестовича (квалификационный аттестат аудитора № К 000753 выдан в порядке обмена Министерством финансов Российской Федерации 26.08.02 г., на неограниченный срок), членство в НП “Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров” подтверждается ОРНЗ № 21004003001.

Аудитора:

Кириловой Нелли Николаевны (квалификационный аттестат аудитора № 01- 000426 выдан Саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство “Аудиторская Палата России” 23.01.2012 г., на неограниченный срок), членство в НП “Аудиторская Палата России” подтверждается ОРНЗ № 20901020207.

Дата выдачи аудиторского заключения 23.04.2012 г.

Лица уполномоченные подписывать данное аудиторское заключение определены Уставом общества.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО) во всех существенных отношениях за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, соответствии порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности законодательству Российской Федерации.

ООО “РОСАУДИТ” выражает свое мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях и не дает оценку соблюдения интересов собственников (акционеров) в эффективности отдельных операций аудируемого лица (КБ “ЭКСПРЕСС-ТУЛА” (ОАО)).

При проведении аудиторской проверки, ООО “РОСАУДИТ” руководствуется следующими этическими принципами: независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность и добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение.



№ _____

на № _____

" ____ " _____ 20 ____ г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ – ЧАСТЬ ОПИСЫВАЮЩАЯ ОБЪЕМ АУДИТА

1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО “РОСАУДИТ”;
- нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого

Банка.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

2. Мы определили объем аудита, необходимый для формирования заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит проводился на выборочной основе.

Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности.

Аудиторские доказательства основаны на тестах средств внутреннего контроля, процедур проверки по существу (детальные тесты, аналитические процедуры).

Объем выполненных работ (оказанных услуг) по аудиту, также включал в себя:

- оценку основных принципов, методов ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком;
- проверку соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Федеральных законов о бухгалтерском учете, наличие учетной политики Банка и ее соответствие установленным требованиям;
- проверку соблюдения Банком установленных, Центральным банком Российской Федерации обязательных нормативов;
- оценку общего порядка управления Банком на соответствие действующему законодательству;
- проверку полноты и достаточности сформированных резервов на возможные потери, и соответствие их величины требованиям Банка России;
- оценку качества управления банковскими рисками;
- проверку соблюдения Банком установленных Федеральным законом № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” требований в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения и представления информации;
- оценку соблюдения Банком законодательства о противодействии коррупции;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Однако цель проведенного нами аудита состояла в том, что бы выразить свое мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях.

Учитывая цель обязательного аудита кредитной организации по итогам деятельности за 2011 финансовый год в состав документации аудитора включены следующие формы отчетности Банка (№№ 051, 052, 101, (Приложения №№ 4, 8, 14,) 102, 110, 115, 116, 117, 118, 125, 128, 129, 134, 135, 153, 155, 157, 302, 634, 664, 711, 806, 807, 808, 813, 814).

3. Существенной считается информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенность зависит от величины показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности и / или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

Общий уровень существенности нами определен в размере 0,5 процента от валюты баланса Банка.

4. Преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в подтверждение определенного вывода, а не носит исчерпывающего характера.



Почтовый адрес:
300012, Тула,
пр-т Ленина 82/11

№ _____
на № _____

" ____ " _____ 20 ____ г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ООО "РОСАУДИТ" О ДОСТОВЕРНОСТИ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КБ "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (ОАО)
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИТОГАМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ (СОДЕРЖАЩАЯ МНЕНИЕ АУДИТОРА)**

АДРЕСАТ:

Руководству, акционерам Коммерческого банка "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (открытое акционерное общество)

АУДИТОР:

НАИМЕНОВАНИЕ: **Общество с ограниченной ответственностью "РОСАУДИТ"**

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 300028, г. Тула, ул. Смидович 18б

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ: № 1027100596159 от 14 ноября 2002 года

ОРНЗ (основной регистрационный номер записи): № 11004006453 в реестре (СРО) и Министерства финансов РФ

ЧЛЕНСТВО В (СРО): Некоммерческое партнерство "Тильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров"

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ: 19.01.2010 г.

Ф.И.О. РУКОВОДИТЕЛЯ: Кравец Юрий Орестович

ЧЛЕНСТВО В (СРО): Некоммерческое партнерство "Тильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров"

ОРНЗ (основной регистрационный номер записи): № 21004003001 в реестре (СРО) и Министерства финансов РФ

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

НАИМЕНОВАНИЕ: : **Коммерческий банк "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (открытое акционерное общество)**

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 300041, г. Тула, ул. Путьская, дом 1

РЕГИСТРАЦИЯ ЦБ РФ: первоначально 21 марта 1995 года № 3237

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ: № 1027100000036 от 02 августа 2002 года

ЛИЦЕНЗИЯ: № 3237 от 15.09.2003 г. выдана Центральным банком Российской Федерации

1. Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (ОАО) была проаудирована аудитором и состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительной записки.

2. Руководство КБ "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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. Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита".

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО "РОСАУДИТ";
- нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемой кредитной организации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. По мнению аудиторской организации ООО "РОСАУДИТ", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (открытое акционерное общество) на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

5. Руководство КБ "ЭКСПРЕСС-ТУЛА" (ОАО) исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

23 апреля 2012 года

Аудитор ООО "РОСАУДИТ"

квалификационный аттестат аудитора № 01 - 000426 от 23.01.12 г.,
выдан, на неограниченный срок, ОРНЗ № 20901020207

Н.Н.Кирилова

**Генеральный директор
ООО "РОСАУДИТ"**

квалификационный аттестат аудитора № К 000753 от 26.08.02 г.,
банковский аудит, на неограниченный срок, ОРНЗ № 21004003001

Ю.О.Кравец

Тула 2012 г.