



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
АУДИТОРСКАЯ КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

**"ПРАЙМ АУДИТ"**

Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
коммерческого банка «Шумерлинский»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2009 год

г. Казань 2010 г.

2

**Собственникам коммерческого банка «Шумерлинский» (общество с ограниченной ответственностью)**

Обязательная аудиторская проверка деятельности коммерческого банка «Шумерлинский» (общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем Банк или КБ «Шумерлинский»(ООО) проводилась на основании договора №07/АП от 08 февраля 2010 г. за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2010 г.

**1. Сведения об аудиторской организации.**

**1.1. Наименование:**

- Полное фирменное наименование на русском языке - Закрытое акционерное общество Аудиторская Консалтинговая Группа "Прайм Аудит";
- Сокращенное фирменное наименование на русском языке – ЗАО АКГ «Прайм Аудит»;
- Полное фирменное наименование на английском языке – Audit Consulting Group "Prime Audit" Close Joint-Stock Company;
- Сокращенное фирменное наименование на английском языке – ACG "Prime Audit" CJC.

**1.2. Местонахождение организации:** Россия, Республика Татарстан, 420061, г.Казань, ул. Н. Ершова, д.28 а, телефон/факс: 8 (843) 272-34-09, 236-15-63, 274-91-16

**1.3. Свидетельство о государственной регистрации № 2953/к(50-02) от 20.07.2001г.** выдано Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Республики Татарстан

**1.4. Общество** поставлено на налоговый учет в Инспекции МНС РФ по Вахитовскому району г. Казани РТ, с выдачей Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица серии 16 №001238161 от 30 июля 2001 года, с присвоением индивидуального номера налогоплательщика 1655045237 и кода причины постановки на учет 165501001.

**1.5. Обществу** выдано свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года серии 16 №001216138 от 16 июля 2002 года с присвоением основного государственного регистрационного номера 1021602825210.

**1.6. Лицензия** на право осуществления аудиторской деятельности № E003842 от 7 апреля 2003г. выдана Министерством Финансов РФ согласно Приказу № 97.

**1.7. Организация** является членом НП «Гильдия аудиторов РИПБ» ОРНЗ 10304023206

**1.8. Аудит** проводился с 08.02.2010 г. по 12.02.2010 г.

**1.9. Ф.И.О. аудиторов, проводивших аудит:**

- Салахатдинов Хабиб Халиуллович (квалификационный аттестат аудитора №К 006163, выдан в порядке обмена Министерством Финансов РФ в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России от 18 июля 2000 года (протокол №7) на право осуществления

аудиторской деятельности в области банковского аудита с 1 августа 2003г. на неограниченный срок).

- Ключарова Лилия Фаритовна (квалификационный аттестат №К 001627, выдан в порядке обмена Министерством Финансов РФ в соответствии с решением ЦАЛИАК Банка России от 26 января 1999 года (протокол №1) на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок)

1.10. Право подписывать аудиторское заключение имеет Генеральный директор ЗАО АКГ «Прайм Аудит» Салахатдинов Х.Х.

## **2. Сведения о проверяемой организации.**

2.1. Наименование организации на русском языке:

- полное – Коммерческий банк «Шумерлинский» (общество с ограниченной ответственностью);

- сокращенное – КБ «Шумерлинский» (ООО)

2.2. Местонахождение организации: Чувашская Республика, 429122, г. Шумерля, ул. Октябрьская, д. 25.

2.3. Лицензия на право осуществления банковских операций № 1284 выдана Банком России 15 сентября 2004 года.

2.4. Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выдано Управлением МНС России по Чувашской Республике 09 декабря 2002 года серия 21 № 000828869, ИНН 2125002247. Основной государственный регистрационный номер 1022100008336.

2.5. Банковские реквизиты: БИК 049700716, кор/счет 301018100000000000716 в РКЦ г. Шумерля.

Банк филиалов не имеет.

Ответственность за организацию учета и достоверность представленных для аудита финансовых и бухгалтерских документов несут Председатель Правления Банка Романюта Г.М. и исполняющий обязанности главного бухгалтера Шишканова В.К.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка «Шумерлинский» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Шумерлинский» (ООО) состоит из:

- бухгалтерского баланса;

- отчета о прибылях и убытках;

- приложений к бухгалтерскому балансу;

- пояснительной записки;

- публикуемой отчетности.



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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом « Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- 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 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 РФ.

При проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. нами рассмотрено соблюдение «КБ «Шумерлинский» (ООО) действующего законодательства Российской Федерации и разработанной Банком Учетной политики.

Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, разработана с целью выполнения закона «О бухгалтерской учете», Налогового Кодекса Российской Федерации , Положения Банка России от 26.03.2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других нормативных актов, и утверждена Председателем Правления КБ «Шумерлинский» (ООО) на 2009 г. 31.12.2008 г. (Приказ № 33).

При выборочной проверке нами не установлены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности соответствуют законодательству и требованиям нормативных актов Банка России.

Кредитные операции, составляющие существенную величину от всех операций, приносящих доход Банку, операции по формированию резервов на возможные потери по

ссудам осуществляются на основании внутрибанковских Положений, разработанных с целью выполнения законодательства и нормативных актов. Основными из них являются:

- Кредитная политика КБ «Шумерлинский» (ООО) утверждена Советом Банка 11.06.2008 г. (Протокол №5);
- Положение о кредитном комитете коммерческого банка «Шумерлинский» (общество с ограниченной ответственностью) утверждено Правлением Банка 19.10.2006г. (протокол №41);
- Положение о кредитно-коммерческом отделе КБ «Шумерлинский» (ООО) утверждено Председателем Правления Банка 16.11.2005г.;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ «Шумерлинский» (ООО) утверждено Советом Банка 11.06.2009г. (протокол №5).

Кредитные вложения на 01.01.2010г. составили 32410 тыс. руб., или сократились по сравнению с 01.01.2009г. на 20,8% . Просроченная задолженность по ссудам составила 449 тыс. руб. (1,4% к общей сумме задолженности), или увеличилась по сравнению с 01.01.2009г. на 231 тыс. руб.

Выборочный проверкой создания резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и аналогичным внутренним Положением фактов, свидетельствующих о неполноте сформированных резервов не установлено. Всего сформировано резервов 513 тыс. руб.

Проверка учета доходов и расходов (выборочно), правильности составления налоговых деклараций существенных нарушений не установила.

Расчеты экономических нормативов, составленных согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004г. №110-И «Об обязательных нормативах Банков», проверены по состоянию на 01.01.2010г., существенных отклонений не установлено.

Качество управления Банком и система внутреннего контроля КБ «Шумерлинский» (ООО) соответствуют видам и объемам осуществляемых операций. Все отделы и службы Банка исполняют свои функции на основании разработанных и утвержденных внутренних Положений, на сотрудников имеются должностные инструкции.

Организация внутреннего контроля осуществлялась в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля в КБ «Шумерлинский» (ООО)», утвержденным Председателем Совета Банка 12.04.2004г., на основании утвержденных планов работы.

Система внутреннего контроля Банка направлена на выполнение требований по эффективному управлению рисками, соблюдение законодательства и нормативных актов РФ, обеспечение сохранности имущества, получение прибыли, надлежащее состояние отчетности.



По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Шумерлинский» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово – хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

25 февраля 2010года.

**Генеральный директор**

**ЗАО АКГ «Прайм Аудит»**



**Салахатдинов Х.Х.**