

Независимая
Консалтинговая
Группа

«2К АУДИТ -
ДЕЛОВЫЕ
КОНСУЛЬТАЦИИ»



КАЧЕСТВЕННО И
КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

Московская Аудиторская Палата

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ИНКАХРАН»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
по итогам деятельности за 2009 год**

127055, Россия, Москва,
Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2
+7 (495) 626-3040,
+7 (495) 777-0895,
+7 (495) 777-0894;
www.2kaudit.ru
E-mail: info@2kaudit.ru

г. Москва
2010 год



Исполнительному органу

НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ИНКАХРАН»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
по итогам деятельности за 2009 год**

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) (далее – НКО «ИНКАХРАН») за 2009 год проведен ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» в соответствии с генеральным договором на оказание профессиональных услуг в области аудита от 18.02.2010 г. № 01/020210.

Сведения об аудиторе:

Закрытое акционерное общество «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит – Деловые консультации», ИНН 7734000085.

Свидетельство о государственной регистрации в МРП № 575281 от 04 марта 1994 года.

ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» внесено УМНС России по г. Москве 16.07.2002 г. в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700031028.

Место нахождения: 127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2.

Тел. (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57.

Адрес в Интернете: www.2kaudit.ru, e-mail audit@2kaudit.ru

ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации» является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата» (внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов Приказом № 578 от 26.11.2009 г.), ОРНЗ 10303000547, код 73.

Аудиторская проверка проводилась под научным руководством генерального директора, кандидата экономических наук, аудитора Касьяновой Тамары Александровны (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 001131, ОРНЗ 29501051681).

Состав рабочей группы:

- руководитель проверки аудитор Калекулина Татьяна Ефимовна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 005669, ОРНЗ 21001006833);
- аудитор Вяльцева Елена Анатольевна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000734, ОРНЗ 21001006822).

Аудит проводился в период с 04.04.2010 г. по 12.04.2010 г.

Сведения об аудируемом лице:

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество), ИНН 7750003904.

Свидетельство о государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц от 31.03.2005 г. за основным государственным регистрационным номером 1057711003569.

Место нахождения в соответствии с уставными документами: Российская Федерация, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, строение 1.

Нами, ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит - Деловые консультации», проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность НКО «ИНКАХРАН», составленная в соответствии с требованиями российского законодательства, состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2010 г. (код формы 0409806) – на 2 листах;
- Отчета о прибылях и убытках (код формы 0409807) – на 2 листах;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г. (код формы 0409808) – на 1 листе;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г. (код формы 0409813) – на 1 листе;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год (код формы 0409814) – на 2 листах;
- Пояснительной записки – на 9 листах.

Данная отчетность подготовлена Руководством НКО «ИНКАХРАН» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации» и другими нормативными актами органов власти Российской Федерации, регулиующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Руководство НКО «ИНКАХРАН» в лице Председателя Правления господина С. В. Мальшева.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное и полное представление достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет главный бухгалтер НКО «ИНКАХРАН» - госпожа Т. А. Пересыпкина.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности НКО «ИНКАХРАН» законодательству Российской Федерации, оценке эффективности ведения дел руководством и соблюдения интересов собственников.

Наше мнение не может быть рассмотрено как выражение уверенности в непрерывности деятельности НКО «ИНКАХРАН» в будущем.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696;
- Нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;
- Внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального объединения Московская Аудиторская Палата;
- Внутрифирменными правилами (стандартами) и методиками аудита;
- другими нормативными актами, регуливающими аудиторскую деятельность.

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 НКО «ИНКАХРАН», 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 Российской Федерации.

Вместе с тем мы не наблюдали за проведением инвентаризации имущества по состоянию на 01 ноября 2009 г., так как эта дата предшествовала дате заключения договора о привлечении нас в качестве аудиторов НКО «ИНКАХРАН» за 2009 год, в связи с чем мы

ПРИЛОЖЕНИЯ