

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по годовому отчёту**

**ООО банк «Элита»**

**за 2011 год**

**Адресат:**

Участникам ООО банк «Элита»

**Сведения об аудируемом лице:**

**Наименование:**

*полное/сокращённое:*

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» / ООО банк «Элита».

**Юридический адрес (местонахождение):**

248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

**Государственная регистрация:**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024000001002.

**Дополнительная информация об аудируемом лице:**

ИНН 4026005138, КПП 402701001.

Центральным Банком России ООО банк «Элита» присвоен регистрационный номер № 1399.

ООО банк «Элита» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 220 от 25.11.2004г.

ООО банк «Элита» филиалов не имеет.

---

**Сведения об аудиторской организации:**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

**Государственная регистрация:**

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

**Юридический адрес и местонахождение:**

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

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

**Перечень (состав) бухгалтерской отчётности, в отношении которой проводился аудит:**

Мы провели аудит прилагаемого годового отчёта ООО банк «Элита» (в дальнейшем – Банк) за 2011 год.

В состав годового отчета Банка за 2011 год 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 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-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 №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-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 2012г. 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);

- Оборотную 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;

- Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:**

Руководство ООО банк «Элита» (Председатель Правления – Помазкова Оксана Петровна, Главный бухгалтер – Степанова Ольга Николаевна) несёт ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора:**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

---

### **Мнение:**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО банк «Элита» за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, был проведен другой аудиторской организацией - ООО «Аудит-Актив», чье не модифицированное никоим образом аудиторское заключение от 28 апреля 2011 года выражает положительное мнение в отношении этой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

---

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью банк «Элита» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И, на отчетные даты в течение 2011 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

---

**Начальник отдела банковского  
аудита ООО «Внешгэн аудит»**

*(подпись)*

**Крохин А. В.**

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОПНЗ 20301010211);
- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

**М.П.**

---

### **Дата аудиторского заключения:**

**20 февраля 2012г.**