



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

**Аудиторское заключение**  
**по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**акционерам открытого акционерного общества**  
**коммерческого банка «Центр-инвест»**

**1. Аудируемое лицо**

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест»;

- Место нахождения: Российская Федерация, 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

ОАО КБ «Центр-инвест» (далее - Банк) является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников консолидированной группы входят:

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,

открытое акционерное общество ТЭПТС «Теплоэнерго».

Настоящая проверка совершена в отношении консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» как головной кредитной организации в составе консолидированной группы.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346429, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44/46.
- №4 – 355040, г. Ставрополь, пр. Юности, 1 «б».
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: 123104, г. Москва, Большой Палашевский пер., д 5/1, оф.236.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 2011 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

- Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций №2225 от 26 января 1998 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;

- №061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;

- №061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- №061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

- Уведомление №5 от 1 марта 2010 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ГТК РФ. Срок действия – 1 марта 2013 года.

## **2. Аудитор**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудит проводился с 22 по 30 марта 2012 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);
- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат аудитора № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);
- Столбовской Надежды Николаевны (квалификационный аттестат аудитора № 06-000034, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);
- ассистента аудитора Коваленко Валентины Михайловны.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №15/12 от 15 февраля 2012 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 30 марта 2012 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из следующих форм публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2012 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*

- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*
- *внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;*
- *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой (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 консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой (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 и достоверность консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4. Нами была проведена проверка составления отчетности лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям:

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 2 декабря 1990 года;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21 ноября 1996 года;
- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ "Об акционерных обществах".

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки правильности составления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, выполнение требований нормативных документов Банка России.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности»;
- Положение Банка России от 5 января 2004 года №246-П «О порядке составления головными кредитными организациями банковских/консолидированных групп консолидированной отчетности»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности составления Банком консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком и банковской (консолидированной) группой установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2012 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".

- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций";

- Положение Банка России №191-П от 30 июля 2002 года «О консолидированной отчетности».

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2012 года соблюдались все значения обязательных нормативов банковской (консолидированной) группы, установленных Банком России.

4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка (как головной кредитной организации) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2012 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения также в консолидированных публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на консолидированную финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о нарушении действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

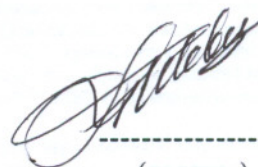
5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» и участников консолидированной группы по состоянию на 1 января 2012 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

30 марта 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок, право подписи предоставлено приказом №15/12 от 15 февраля 2012 года)



(подпись)

