



# **ЗАО АФ "Саратов-аудит"**

## **Аудиторская фирма**

Российская Федерация  
410005, Саратов, Пугачевская, 161-106.  
Телефон 21-17-21

№1-БА

от 28 февраля 2011 года

**Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
"БАНК ФИНИНВЕСТ"**

### **Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год Общества с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ"**

#### **1. Аудитор.**

Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма "Саратов-аудит". Сокращенное наименование: ЗАО АФ "Саратов-аудит".

Место нахождения: 410005, Саратов, Пугачевская 161-106.

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации №6925-АГ, выдано решением Администрации г. Саратова 25 июня 1997 года (взамен свидетельства АГ №581 от 24 марта 1992 года); основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц 1036405000720.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: ЗАО АФ "Саратов-аудит" является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России" (НП АПР); регистрационный номер в реестре НП АПР - 8010; регистрационный номер записи о внесении сведений о ЗАО АФ "Саратов-аудит" в реестр аудиторов и аудиторских организаций (основной регистрационный номер - ОРНЗ) - 11001007811.

#### **2. Аудируемое лицо.**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ" в городе Саратове. Сокращенное наименование: ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ".

Место нахождения: 410002, Саратов, ул. Чернышевского, 170/176.

Государственная регистрация: ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ" зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 31 октября 1990 года, регистрационный номер 671; основной государственный регистрационный номер Банка в Едином государственном реестре юридических лиц 1026400002310.

Лицензии: лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия №671 от 14 октября 2008 года); лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (лицензия №671 от 14 октября 2008 года).

#### **3. Вводная часть.**

Аудиторской фирмой "Саратов-аудит" (в дальнейшем - Аудитор) с 8 февраля 2011 года по 28 февраля 2011 года был проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ" (в дальнейшем - Банк), подготовленной по итогам его деятельности с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Проверенная отчетность Банка за 2010 год состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Проверенный годовой отчет был составлен Банком на основании Указания Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Ответственность Аудитора заключается в выражении на основании проведенного аудита мнения о достоверности этой финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

При проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Аудитором также было рассмотрено соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, выполнение обязательных нормативов, качество управления кредитной организацией, состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации. Аудитор проверял соблюдение требований действующего законодательства исключительно в связи с целями подтверждения достоверности отчетности.

#### 4. Объем аудита.

##### 4.1. Аудит был проведен в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 года №696;
- рекомендациями саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России";
- внутрифирменными стандартами ЗАО АФ "Саратов-аудит" (в новой редакции), утвержденными приказом директора ЗАО АФ "Саратов-аудит" №11-ПР от 10 декабря 2008 года;
- нормативными документами Банка России.

4.2. 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 значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Объем выборок, необходимых для формирования за-

ключения о достоверности бухгалтерской отчетности, был определен Аудитором в соответствии с Правилами (стандартами) аудита.

Степень влияния отдельных элементов проверенной совокупности на общую оценку достоверности данных учета и отчетности по проверяемому объекту учета определялась на основе внутрифирменных стандартов и с учетом требований Федеральных правил (стандартов) аудита.

В соответствии с этими правилами и стандартами при обнаружении в проверенной совокупности ошибок ведения учета Аудитор считал существенными ошибки, которые одновременно подпадают под определение следующих двух условий:

- суммарное влияние ошибок на результирующий показатель (проверяемый показатель отчетности) превышает 5% от его абсолютного значения;
- ошибки приводят к искажению финансового результата деятельности, недостоверному отражению в отчетности взаимоотношений с должниками и кредиторами, а также статей, влекущих за собой искажение значения экономических нормативов.

#### 4.3. Конкретный состав проведенных аудиторских процедур включал:

- тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым Банком операциям;
- тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым Банком операциям;
- тестирование с целью проверки правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации экономических нормативов по состоянию на 1 января 2011 года;
- тестирование с целью оценки общего качества управления Банком, в том числе состояния внутреннего контроля;
- тестирование с целью проверки выполнения Банком рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

4.4. В результате перечисленных процедур, проведенных в соответствии с установленными целями аудита, Аудитором не было обнаружено существенных фактов, связанных с несоблюдением Банком в 2010 году действующих законодательных и иных нормативных актов и с отступлением от установленных правил ведения учета и составления отчетности.

#### 5. Мнение о проверенной отчетности.

5.1. Аудитор полагает, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности в существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности, соответствии порядка ведения бухгалтерского учета и соблюдении других требований законодательства Российской Федерации и высказывает следующее мнение.


5.2. По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма "Саратов-Аудит" финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2010 год Общества с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка на 31 декабря 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.



5.3. К своему заключению Аудитор прилагает проверенные:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительную записку к годовому отчету за 2010 год.

Дата выдачи заключения - 28 февраля 2011 года.

Зам. директора ЗАО АФ "Саратов-аудит",  С.М. Богомолов  
квалификационный аттестат аудитора банков  
№К017383, выдан 24 июня 2004 года  
на неограниченный срок, член СРО НП "Аудиторская  
палата России", ОРНЗ в реестре аудиторов и аудитор-  
ских организаций № 21001008014

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат аудитора банков  
№К017382, выдан 24 июня 2004 года  
на неограниченный срок, член СРО НП "Аудиторская  
палата России", ОРНЗ в реестре аудиторов и аудитор-  
ских организаций № 21001008003

 Л.В.Ильина

Печать аудитора

