



Общество с ограниченной ответственностью «А.У.Д.И.»

ИНН/КПП 6163004404/616301001. ОКВЭД 74.12. ОКПО 27211653.
344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, офис 507.
Тел. (863) 269-84-84, (863) 240-54-75. E-mail: audi@donpac.ru
Р/с № 40702810900000000819 в ОАО КБ «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону,
Корр. счет № 30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области,
БИК 046015762

№ 75 от 14 мая 2010 года

Аудиторское заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года
акционерам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)

1. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «А.У.Д.И.»
- Место нахождения: Российская Федерация, 344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69, офис 507.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-КР №1612, выдано Регистрационной палатой Администрации Кировского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года (решение №787-КР от 22 июня 1998 года).
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 11 ноября 2002 года (свидетельство серии 61 №000594774). Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1026103165791.

- Расчетный счет № 40702810900000000819 в ОАО КБ «Центр-инвест» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет № 30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015762, ИНН 6163004404.
- Телефон: (863) 269-84-84, (863) 240-54-75.
- Генеральный директор ООО «А.У.Д.И.» – Конобеев Юрий Владимирович.

ООО «А.У.Д.И.» является корпоративным членом Некоммерческого Партнерства «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 19 января 2010 года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) - 11004006082.

Аудит проводился с 30 апреля 2010 года по 14 мая 2010 года с участием аудиторов Шевцова Павла Петровича, руководитель аудиторской проверки (квалификационный аттестат № К 009495, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен с 19 декабря 2003 года на неограниченный срок), Мазняк Владимира Михайловича (квалификационный аттестат № К 010019, выданный в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации №448 от 30 декабря 2003 года на неограниченный срок) и ассистента аудитора Коваленко Валентины Михайловны.

Данное Аудиторское Заключение уполномочен подписывать Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «А.У.Д.И.» Конобеев Юрий Владимирович (приказ №21-к от 28 декабря 2001 года).

2. Аудируемое лицо

- Наименование: Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество). Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Сельмашбанк».
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 7 июня 1989 года. Регистрационный номер - 106.
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 23 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690027). Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1026100002026.
- Местонахождение: Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

На 1 января 2010 года Банк имел филиал в г. Урюпинск Волгоградской области. Почтовый адрес филиала Банка: 403112, Волгоградская область, г. Урюпинск, ул. Штеменко, 47/3. Дата регистрации филиала Банка Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 18 ноября 1993 года.

• Лицензии:

- Генеральная лицензия №106 от 4 ноября 2002 года на осуществление банковских операций, согласно которой 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. Compra-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия (серия 01 №000701 номер лицензии 061-08172-000100 от 16 декабря 2004 года), согласно которой предоставлено право на осуществление депозитарной деятельности.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2009 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

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 о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. Нами была проведена проверка деятельности Банка 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 Банком операциям, в том числе наличие учетной политики Банка и ее соответствие установленным требованиям:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года (в редакции последующих изменений и дополнений);
- иных нормативных документов Банка России.

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

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым Банком операциям, выполнение Банком требований:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21 ноября 1996 года (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указания Банка России от 16 января 2004 года №1376-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 несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России, либо о неправильности составления Банком бухгалтерской отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) нормативов деятельности по состоянию на 1 января 2010 года и их соблюдения на отчетные даты 2009 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2010 года Банком соблюдались все обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2009 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации. Утвержденное распределение обязанностей между органами управления

Банка позволяет обеспечить оперативный контроль за совершением операций и управлением Банка.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедура рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- правильность оформления залоговых обязательств;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд;
- постановка и ведение исковой работы;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Нами было рассмотрено соблюдение Положения Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и других нормативных документов Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов.

4.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Нами была проверена правильность проведения Банком операций с ценными бумагами в соответствии с лицензией на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также соблюдение нормативных документов, регламентирующих деятельность на рынке ценных бумаг.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России.

4.4.4. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, организация контроля за деятельностью Банка и филиала.

Было рассмотрено соблюдение Положения Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.5. Выявление и оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита данной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2010 года и до даты подписания аудиторского заключения, имели место события, требующие отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Данные события после отчетной даты связаны с уточнением финансового результата отчетного года, отражением расходов и доходов, совершенных в отчетном периоде, а также с уточнением расчетов с бюджетом, проведенными в соответствии с требованиями Положения Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события после отчетной даты, оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, отражены должным образом в бухгалтерском учете и раскрыты адекватно в 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 Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово - хозяйственной деятельности за период с

1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

« 14 » мая 2010 года

Руководитель ООО «А.У.Д.И.»:
Генеральный директор
Конобеев Юрий Владимирович



Руководитель аудиторской проверки:
Старший аудитор
Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № К 009495, выданный
в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России
от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен
с 19 декабря 2003 года на неограниченный срок)



(подпись)