



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Закрытое акционерное общество*

---

# **Аудиторское заключение**

---

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Небанковской кредитной организации  
Общества с ограниченной ответственностью  
«АРБ-ИНКАСС»**

**за 2009 год**

**Участникам и органам управления  
НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»**

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «АРБ-ИНКАСС» за 2009 год проведен ЗАО «Актив» в соответствии с Договором № 1.2.АБМ-10-10 от 19.02.2010 с целью определения достоверности отчетности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях.

**Сведения об аудиторской фирме:**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Актив».

**Юридический адрес:** 115304, Москва, Каспийская ул., д.18, корп.1, офис 22.

**Почтовый адрес:** 119017, Москва, Пыжевский пер. 5, офис 315.

**Телефоны:** 951-47-46, 951-63-17, 788-97-83.

**Адрес Internet:** [www.aktiv-group.ru](http://www.aktiv-group.ru) **e-mail:** [bank@aktiv-group.ru](mailto:bank@aktiv-group.ru)

**Государственная регистрация:** Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908, государственный регистрационный номер 1027700021030.

**Лицензии:**

лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 на право осуществления аудиторской деятельности сроком до 20.05.2012.

**Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:**

1. ЗАО «Актив» является членом саморегулируемой организации «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», сокращённое название «НП АПР»;
2. Номер СРО НП АПР в государственном реестре, который ведёт уполномоченный государственный орган Министерство Финансов РФ: № 01 от 01 октября 2009;
3. Номер ЗАО «Актив» в реестре НП АПР: № 33 от 20.06.2000;
4. Номер аудиторской организации в контрольном экземпляре реестра, - Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) № 10201000026 от 28.12.2009.

**Сведения об аудируемом лице:**

**Полное наименование:** Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС».

**Сокращенное наименование:** НКО ООО «АРБ-ИНКАСС».

**Дата регистрации Центральным Банком РФ:** 10 ноября 2000 г. Регистрационный номер № 3353-К. Лицензия на осуществление банковских операций, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов № 3353-К от 17 января 2001 г.

НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» зарегистрировано в Московской регистрационной палате. Свидетельство о регистрации № 002.030.248 от 7 февраля 2001г

**Место нахождения:** 121099, г. Москва, Панфиловский пер., д. 3

**Почтовый адрес:** 121099, г. Москва, Панфиловский пер., д. 3



Фактическое местонахождение: 121099, г. Москва, Панфиловский пер., д. 3

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006904904.

Государственный регистрационный номер 1037739751224, выдан Межрайонной инспекцией ФНС № 39 по г. Москве 10 ноября 2000 г.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о внесении в государственный реестр изменений в сведения о юридическом лице не связанных с внесением изменений в учредительные документы серия 77 № 010844069

Государственный регистрационный номер 2087711005776, выдан Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 24 июня 2008 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица серия 77 № 010844068 за государственным регистрационным номером 2087711005765 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 24 июня 2008 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет НКО ООО «АРБ-ИНКАСС».

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 РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

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 значения и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица;

- оценку формы соблюдения принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления НКО ООО «АРБ-ИНКАСС», состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций и сделок.

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

Бухгалтерская отчетность сформирована НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год НКО ООО «АРБ-ИНКАСС», как правило, применялись следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления" - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;  
При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;



- отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;
- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Формы бухгалтерской отчетности подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями) и Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

20 апреля 2010 года

Генеральный директор ЗАО «Актив»

  
А.А. Бабченко  
  
И.А. Бабченко

Старший Аудитор

Член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в контрольном экземпляре реестра 20601040825.

Квалификационный аттестат аудитора № K025795 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 20.01.2006 на неограниченный срок.

Старший Аудитор

Член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия Аудиторов», основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 20105005724

Квалификационный аттестат аудитора № K020098 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 15.11.2004 на неограниченный срок (выдан в порядке обмена).

  
Н.М. Виноградова