



ЗАО АФ "Саратов-аудит"

Аудиторская фирма

Российская Федерация
410005, Саратов, Пугачевская, 161-106.
Телефон (845-2) 21-17-21

№2-БА

от 31 мая 2012 года

Настоящий документ составлен аудиторской фирмой ЗАО АФ "Саратов-аудит" (в дальнейшем Аудитор) по итогам аудиторской проверки за 2011 год ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ" (в дальнейшем Банк) при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности Банка, состав которой определен международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Методическими рекомендациями "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности" (Письмо Банка России от 24 ноября 2011 года №169-Т);
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствовали требованиям правил отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривали обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Заключение по финансовой отчетности Банка, составленной по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Настоящее заключение адресовано участникам Общества с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ".

Сведения об аудируемом лице.

Наименование - Общество с ограниченной ответственностью "БАНК ФИНИНВЕСТ" в городе Москве. Сокращенное наименование - ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ".

Место нахождения - 107140, Москва, ул. Краснопрудная, 3-5.

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 15 марта 2011 года); лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (лицензия №671 от 15 марта 2011 года).

Сведения об аудиторе.

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"; 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.

В проведении проверки принимали участие: Богомолов Сергей Михайлович (зам. директора АФ "Саратов-аудит"), Ильина Лариса Владимировна (начальник отдела банковского аудита) Копченко Юлия Евгеньевна (главный специалист), Миллер Наталья Витальевна (аудитор, квалификационный аттестат аудитора №01-000410 выдан Саморегулируемой организацией аудиторов НП "Аудиторская Палата России" 23 января 2012 года, приказ №01).

Аудитором был проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка составленной в соответствии с МСФО и состоящий из: отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года; отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2011 года; отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2011 года; отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года; примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Ответственность Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности, в отношении которой проводился аудит, в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

Ответственность Аудитора заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Аудит проводился в соответствии с федеральными и международными 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 проверенная отчетность не содержит существенных искажений.

Аудитор полагает, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности проверенной отчетности.

Объем аудита

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности Банка и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом профессионального суждения Аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска Аудитором была рассмотрена система внутреннего контроля Банка с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур. В процессе оценки данного риска Аудитором была рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Конкретный состав проведенных аудиторских процедур включал:

- проверку принятой Банком на 2011 год учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО на основе тестирования утвержденных в Банке принципов, методов и регламентов процедур подготовки финансовой отчетности;
- тестирование состояния российской бухгалтерской отчетности Банка по совершаемым операциям за 2011 год, на основе которой составлялась проверяемая отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- оценку правильности примененных при подготовке отчетности по МСФО за 2011 год средств трансформации данных статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных по российским правилам ведения бухгалтерского учета (РПБУ) и представления отчетности.

Аудитор полагает, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Основание для выражения безоговорочно положительного мнения

Проверенная финансовая отчетность по МСФО составлялась на основе отчетности Банка по РПБУ за 2011 год, достоверность которой была оценена Аудитором в ходе аудиторской проверки, проведенной с 1 марта по 14 апреля 2012 года (Заключение АФ "Саратов-аудит" по бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год, №1-БА от 14 апреля 2012 года). В отношении данной бухгалтерской отчетности Аудитор дал положительное заключение с оговоркой, что в ней не получили отражение в полном объеме причинившиеся к созданию резервы на возможные потери по ссудам и затраты на создание этих резервов.

В силу различий в подходах к оценке рисков и отражению резервов в отчетности по РПБУ и МСФО и в соответствии с установленными правилами и процедурами составления отчетности по МСФО Банком были проведены оценочные корректировки, необходимые для трансформации данных. В процессе корректировок неверно начисленные и отраженные в отчетности по РПБУ резервы на возможные потери по ссудам были сторнированы и начислены резервы, размер которых полностью соответствует принятым подходам и нормам, установленным учетной политикой Банка по МСФО.

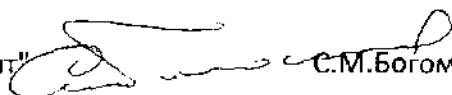
Данное обстоятельство элиминировало влияние на проверенную отчетность по МСФО ошибки, допущенной Банком при составлении отчетности по РПБУ за 2011 год.

Мнение

По мнению аудиторской организации ЗАО АФ "Саратов-аудит", финансовая отчетность ООО "БАНК ФИНИНВЕСТ", составленная по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными МСФО правилами составления отчетности.

Зам. директора ЗАО АФ "Саратов-аудит"



 С.М.Богомолов