

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 11/37 от 02 апреля 2013 года

Аудиторское заключение

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Адмиралтейский» (общество с ограниченной ответственностью)

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Адмиралтейский» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «Адмиралтейский».

Место нахождения: 119034, г. Москва, Лопухинский переулок, дом 6, строение 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: Коммерческий Банк «Адмиралтейский» зарегистрирован 17 августа 1994 года. Регистрационный номер: 3054.

Государственная регистрация:

Московской регистрационной палатой - № 059.101 от 23 августа 1994 г.;

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам — основной государственный регистрационный номер 1037739763753 от 26 февраля 2003 г.

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения (юридический адрес): 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Место нахождения (фактический адрес): 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация: Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц — 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года — протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр — 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОПНЗ): Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр — 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Адмиралтейский» за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ООО КБ «Адмиралтейский».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 рассмотрены качество управления ООО КБ «Адмиралтейский» и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «Адмиралтейский», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Адмиралтейский» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ООО КБ «Адмиралтейский» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ООО КБ «Адмиралтейский» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ООО КБ «Адмиралтейский» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий 2011 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит». По результатам аудита в аудиторском заключении выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год.

02 апреля 2013 года.

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен)



А.Н. Губанков
А.Н. Губанков