

**Технологии, Новации, Консультации - Аудит**

109382, г.Москва, ул.Люблинская, д.141, оф.220  
Тел. (495) 724-88-30  
auditor@istel.ru



Исх. № 11/АЗ-2010 от 25.04.2011 года

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережения»

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережения»

Сокращенное наименование: ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережения»

Место нахождения: 115114 г.Москва, ул. Дербеневская, Звезда 3

Дата регистрации:

Регистрационный:

Государственный реестр:

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам - единый государственный регистрационный номер 1027739153737, свидетельство серии 77 № 007008786, дата внесения записи 05 сентября 2002 г.

Банк включен в реестр банков участников системы страхования вкладов (Свидетельство № 774 от 16.01.2009г.с/д).

**Аудиторское заключение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережения» за период с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;

- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;

- отчет об исполнении обязательств капитала, величине резервов на покрытие потенциальных убытков и иных аспектов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;

- отчет об обязательствах нормативов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;

- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Отчетность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет истиннополный характер. Наша задача заключалась в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных аспектах этой отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2007 года № 304-ФЗ об аудиторской деятельности;

- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 39-1 «О банках и банковской деятельности»;

Москва - 2011

- Федеральным стандартом бухгалтерского учета, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 1 сентября 2002 г. № 694.

Директор:



## **АУДИТОР:**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения: 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой – Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года;

ИНН 7723180260;

ООО "ТНК-Аудит" является членом саморегулируемой организации аудиторов – НП «Московская аудиторская палата» (Свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года). ОГРН – 10403001876.

## **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережений»;

Сокращенное наименование: ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений»<sup>1</sup>.

Место нахождения: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д.20, стр.2

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.12.1993г.

Регистрационный номер: 2617

Государственная регистрация:

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – основной государственный регистрационный номер 1027739152737, свидетельство серия 77 N 007808986, дата внесения записи 05 сентября 2002г.

Банк включен в реестр банков участников системы страхования вкладов (Свидетельство № 974 от 16.01.2009года).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. 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»;
- 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 г. № 696;

<sup>1</sup> Далее - Банк



- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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 числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережения» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской отчетности).

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Указание 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»;
- Указание Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

25 апреля 2011 года.

**Руководитель Генеральный директор  
ООО «ТНК-Аудит»**

**Емельянов Евгений Викторович**

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764,  
в области банковского аудита, без ограничения  
срока действия, член НП «Московская аудиторская палата»,  
ОРНЗ 21003002054).



**Руководитель аудиторской проверки  
заместитель Генерального директора  
ООО «ТНК-Аудит»**

**Губанков Андрей Николаевич**

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670,  
в области банковского аудита, без ограничения  
срока действия, член НП "Аудиторская Палата России",  
ОРНЗ 20101056467).