

АУДИТОРСКО – КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА ООО «ТРИАН»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

**Участникам ООО КБ
«Столичный Кредит»**

Нами, Аудиторско – консультационной фирмой ООО "ТРИАН", на основании договора на оказание аудиторских услуг № 24-БА/08 от 06.11.2008г. была проведена аудиторская проверка результатов финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно, а также достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» по состоянию на 1 января 2009 года.

АУДИТОР:

Наименование Аудиторской фирмы	Общество с ограниченной ответственностью «ТРИАН» (ООО «ТРИАН»)
Место нахождения	119526, Москва, Ленинский проспект, 144-2-32
Генеральный директор	Шейна Тамара Александровна
Телефон/Телефакс	(495) 434-76-38
Номер свидетельства о государственной регистрации	Свидетельство о государственной регистрации N 520.229, выданное 22.11.1991 года Московской Регистрационной Палатой
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	Регистрационный номер 1027739620600. Дата внесения записи 26.11.2002 г.
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности	№ Е004286 (утверждена приказом Минфина РФ № 140 от 15.05.2003 г. и продлена приказом Минфина РФ от 24.04.2008 г. № 216 сроком на 5 лет до 15.05.2013 г.)
Членство в аккредитованном профессиональном объединении	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата». Свидетельство №5 от 19.02.93г.

АУДИТОРСКО – КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА ООО «ТРИАН»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» - с 14.01.2008 г.; Коммерческий Банк «Интеграл» (Общество с ограниченной ответственностью) - до 13.01.2008 г.
Сокращенное наименование экономического субъекта	ООО КБ «Столичный Кредит» - с 14.01.2008 г.; ООО КБ «Интеграл» - до 13.01.2008 г.
Место нахождения	105066, г. Москва, Денисовский пер, дом 13, стр.1
Регистрация Центральным Банком России	Зарегистрирован Центральным Банком 17.05.1994 года, регистрационный номер: 2853
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г.
Лицензии на право осуществления банковских операций	Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

В проверяемом периоде и по состоянию на 01.01.09 г. у Банка отсутствовали филиалы и представительства.

По состоянию на 01.01.2009 г. Банком открыты 2 (Два) дополнительных офиса, они внесены в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций с правом осуществления кассового обслуживания клиентов:

- Дополнительный офис «Басманный» по адресу 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 52-54, стр.3;
- Дополнительный офис «Павловский Посад» по адресу 142500, г. Московская обл, г. Павловский посад, д. 95.

АУДИТОРСКО – КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА ООО «ТРИАН»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

На общем Собрании участников Банка (протокол б/н от 23.04.2008 г.) было принято решение об утверждении ООО «ТРИАН» в качестве организации, уполномоченной на проведение аудиторской проверки по итогам деятельности за 2008 год.

Аудит проводился с 12 ноября по 08 декабря 2008 г. и с 02 по 20 марта 2009 г. с участием аудиторов Аудиторско-консультационной фирмы "ТРИАН": Вергуновой Е.И. (квалификационный аттестат № К 020126, предоставляющий право осуществления банковского аудита с 15.11.04 г. на неограниченный срок; выдан МФ РФ в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 07 сентября 2001 г. (протокол № 7) в порядке обмена); Павловой Т.Б. (квалификационный аттестат аудитора № К 007515, выданный в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 09.09.03 г. № 280 на неограниченный срок).

Право подписывать аудиторское заключение и заверять формы отчетности предоставлено Вергуновой Е.И. на основании Приказа по ООО «ТРИАН» № 3 от 03.01.2002 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности **ООО КБ «Столичный Кредит»** за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно. В состав финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; <http://www.imagepdf.com/>
- Сведения об обязательных нормативах;
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО КБ «Столичный Кредит». 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 проводили аудит в соответствии с:

Федеральными законами "Об аудиторской деятельности" от 7 августа 2001г. N 119-ФЗ, от 30 декабря 2008г. N 307-ФЗ;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;

АУДИТОРСКО – КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА ООО «ТРИАН»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

Нормативными актами Центрального Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;
Внутрифирменными стандартами аудита.

Данная отчетность подготовлена руководством Банка на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленного Банком России (Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"), Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и других нормативных актов.

Банк применял в течение отчетного периода следующие основные принципы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности:

непрерывность деятельности; этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

отражение доходов и расходов по методу "начисления"; этот принцип означает, что 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; Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

осторожность; активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены 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 Банка 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; операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

раздельное отражение активов и пассивов; в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

АУДИТОРСКО – КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА ООО «ТРИАН»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

преемственность входящего баланса; остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

приоритет содержания над формой; операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытость; отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

консолидация; банк составляет баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

оценка активов и обязательств; активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка 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, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России

неповторяемость данных на балансе и за балансом; ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

<http://www.imagepdf.com/>

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 Банка;

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.

АУДИТОРСКО – КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА ООО «ТРИАН»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО КБ «Столичный Кредит» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления, представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Дата выдачи аудиторского заключения 06 апреля 2009 г.

<http://www.imagepdf.com/>

Генеральный директор
ООО «ТРИАН»



Шейна

Т.А.Шейна

Руководитель аудиторской проверки. Заместитель генерального директора ООО «ТРИАН» по банковскому аудиту (квалификационный аттестат № К020126, предоставляющий право осуществления банковского аудита с 15.11.04г. на неограниченный срок; выдан МФ РФ в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 07 сентября 2001 г. (протокол № 7) в порядке обмена)

Вергунова

Е.И. Вергунова