



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 42/5 от 14.02.2014

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по годовой бухгалтерской (финансовой)**  
**отчётности**  
**ООО банк «Элита»**  
**за 2013 год**

**Москва 2014**

127549, Россия, г. Москва, ул. Пришвина, д.8, корпус 2



**Адресат:**

Участникам ООО банк «Элита»

**Сведения об аудируемом лице:**

Наименование:

*полное/сокращённое:*

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» / ООО банк «Элита».

Юридический адрес (местонахождение):

248000, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024000001002.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 4026005138, КПП 402701001.

Центральным Банком России ООО банк «Элита» присвоен регистрационный номер № 1399.

ООО банк «Элита» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 220 от 25.11.2004г.

ООО банк «Элита» филиалов не имеет.

---

**Сведения об аудиторской организации:**

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

127549, Россия, г.Москва, ул. Пришвина, д.8 корпус 2

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).



Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ООО банк «Элита» (далее – Банк) за 2013 год.

В состав годовой отчетности Банка за 2013 год включены формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013г. №3054-У и информация:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), код формы 0409806;

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409807;

- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, Код формы 0409808;

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409813;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409814;

- Пояснительная информация к годовой отчетности, сформированная в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г. №3081-У.

Основой для составления годовой отчетности являлись:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2014г. по форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П (далее Положение ЦБ РФ №385-П);

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;

- Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:**

Руководство ООО банк «Элита» (Председатель Правления – Помазкова Оксана Петровна, Главный бухгалтер – Степанова Ольга Николаевна) несёт ответственность за



составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) 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 проводили аудит в соответствии с федеральными 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

---

#### **Мнение:**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО банк «Элита» на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

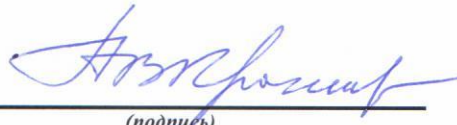
---

#### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью банк «Элита» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. №139-И, на отчетную дату.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Начальник отдела банковского  
аудита ООО «Внешген аудит»



(подпись)

Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОПНЗ 20301010211);
- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

14 февраля 2014г.