

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской)
отчетности**

ООО «Витас Банк»

за 2009 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Участникам и руководству ООО «Витас Банк»

Нами, закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит», на основании договора №31-08/09-469Б от 10 октября 2009 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Витас Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

Аудлируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью

«Витас Банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ООО «Витас Банк»

Наименование на английском языке: Vitas Bank Limited Liability Company

Дата регистрации Банком России: 14.04.1992 г.

Регистрационный номер: 1955

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 005321266, основной государственный регистрационный номер № 1027739287355. Дата внесения записи 01.10.2002 г.

Место нахождения: 129327, Российская Федерация, г. Москва, ул. Енисейская, д.22, корп.2

ООО «Витас Банк» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 15 сентября 2005 г. под номером 903.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1955 от 09.08.2006 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1955 от 09.08.2006 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1955 от 09.08.2006 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10898-000100 от 25.12.2007 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10891-010000 от 25.12.2007 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10885-100000 от 25.12.2007 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.

В течение проверяемого периода и по состоянию на 01.01.2010 г. ООО «Витас Банк» в своей структуре имели три филиала - в городах Махачкала, Омск и Красноярск. Сводная валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2010 г. (без СПОД) составила 6 802 533 тыс. руб. Валюта баланса филиала по состоянию на 01.01.2010 г. составила 3 388 833 тыс. руб., в процентах к валюте сводного баланса - 49,82 %.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Лицензия: IT № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 01 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Витас Банк», подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, решением Голового Общего собрания Участников Банка от 31.08.2009 г. (Протокол №6/н) в соответствии со статьей 33 Федерального закона РФ от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью.

Аудит проводился с 17 февраля 2009 г. по 30 апреля 2010 г. с участием Генерального директора: Фадеева Юрия Леонидовича – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит» от 07.07.2004 г. (Протокол №49).

Руководителя аудиторской проверки: Коротких Елены Владимировны, квалифицированный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Аудитора: Богдановой Светланы Григорьевны, квалифицированный аттестат в области банковского аудита № К 021399 от 23.12.2004 г., срок действия не ограничен.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Витас Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Витас Банк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2010 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2009 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2009 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2010 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2010 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган ООО «Витас Банк».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- ✓ Указанием Банка России от 20.01.2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация;
- ✓ Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторской организации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования показателей, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- ✓ оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И обязательных нормативов на отчетные даты в течение 2009 года.

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.

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Витас Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Витас Банк», мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: кризисные явления в экономике РФ, имевшие место в течение 2009 года и продолжающаяся финансовая нестабильность могут повлиять на возможность Банка привлечь новые заемные средства и осуществлять refinancing существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение экономических условий для заемщиков может повлиять на оценку финансовых и нефинансовых активов руководством Банка.

30 апреля 2010 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

срок действия не ограничен)

Руководитель аудиторской проверки:

Руководитель Департамента банковского

аудита и МСФО кредитных организаций

(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,

выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

С.В. Коротких

Е.В. Коротких

Ю.Л. Фадеев

Ю.Л. Фадеев