

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЕДБЕЛ»

300012, г. Тула
ул. Ф.Энгельса, 155, оф.228
Телефоны: 8(4872) 33-42-18, 35-82-28
E-mail: fedbel@mail.ru

р/с 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Туле,
г. Тула, к/с 301018109000000000794,
БИК 047003794, ИНН 7107015108

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АКЦИОНЕРНЫЙ ТЮМЕНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК», ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

1. Адресат:

Акционерам Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк» (далее — Банк).

2. Аудитор:

2.1. Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ» (ООО «ФЕДБЕЛ») является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10301002266 от 28 декабря 2009 г.

2.2. ООО «ФЕДБЕЛ» имеет:

- свидетельство о государственной регистрации № 973, выданное Администрацией Советского района г. Тулы 31.07.1998 г.;
- ОГРН 1027100748630 от 26 ноября 2002 г.;
- р/с № 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Туле, г. Тула, к/с № 301018109000000000794, БИК 047003794, ИНН 7107015108.

ООО «ФЕДБЕЛ»

Место нахождения: 300012, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, дом 155, оф. 228.

Телефон: (4872) 33-42-18; 35-82-28 (телефон, факс).

E-mail – fedbel@mail.ru.

2.3. Директор ООО «ФЕДБЕЛ»: Белоцерковский Владимир Иванович, доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист России, уполномоченный подписывать данное аудиторское заключение в соответствии с Уставом фирмы без доверенности.

2.4. Аудит проводился с участием:

Директора ООО «ФЕДБЕЛ» Белоцерковского Владимира Ивановича, имеющего квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020084, выданный Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок. Член НП АПР (ОРНЗ 21001069394);

Сотрудников, состоящих в штате фирмы:

– ведущего аудитора Язевой Людмилы Ивановны, имеющей квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020096, выданный Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок. Член НП АПР (ОРНЗ 29501054234);

– специалиста Старкова Александра Андреевича.

2.5. Аудиторская фирма ООО «ФЕДБЕЛ» была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, Общим собранием акционеров кредитной организации (протокол № 1 от 15 мая 2009 г.); договор на проведение работ по банковскому аудиту и оказанию консультационных услуг № ТЮМ-2009 от 10 июня 2009 г.

3. Аудируемое лицо:

3.1. Банк имеет:

– Полное наименование Банка: **Закрытое акционерное общество «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк».**

– Сокращенное наименование Банка: **ЗАО «ТЮМЕНЬАГРОПРОМБАНК»**

– Место нахождения: **625023, Россия, Тюменская область, город Тюмень, улица Одесская, д. 33.**

– Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: **917.**

– Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: **23.11.1990 г.**

ООО «ФЕДБЕЛ»

– Дата перерегистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.12.1992 г.

– Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Свидетельство серии 72 №10272000000080 от 14.08.2002 г.

– Корреспондентский счет 30101810100000000885 в ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской области.

– ИНН 7202026861

– БИК 047102885

– Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 142 от 04 ноября 2004 г.

– Телефон, факс (3452) 32-04-18, 32-27-68.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

- на право осуществления банковских операций:
 - со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №917 от 04.11.96 г., выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок,
 - со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц №917 от 28.04.03 г., выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.
- на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
 - на осуществление депозитарной деятельности №072-04169-000100 от 20.12.2000 г, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

3.2. На 01.01.2010 г. Банк в своем составе имеет филиалы:

1. Филиал “Универсал” Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/26.
- дата регистрации 13.04.1994 г.
- местонахождение 625048, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Республики, д.88/1.

2. Филиал в г. Заводоуковск Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/6.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627144, Россия, Тюменская область, г. Заводоуковск, ул. Шоссейная, д.3.

3. Филиал в г. Ишим Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/8.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627750, Россия, Тюменская область, г. Ишим, ул. Карякина, д. 25.

4. Филиал в г. Тобольск Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/14.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 626150, Россия, Тюменская область, г. Тобольск, ул. Строителей, д.9.

5. Филиал в р.п. Голышманово Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/5.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627300, Россия, Тюменская область, Голышмановский район, р.п. Голышманово, ул. Садовая, д.74.

6. Филиал в с. Казанское Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/9.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627420, Россия, Тюменская область, Казанский район, с. Казанское, ул. Луначарского, д.24а.

7. Филиал в с. Омутинское Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/11.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627070, Россия, Тюменская область, Омутинский район, с. Омутинское, ул. Лермонтова, д.30/11.

8. Филиал в р.п. Березово Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/17.
- дата регистрации 21.02.1991 г.
- местонахождение 628140, Россия, Тюменская область, ХМАО-Югра, Березовский район, р.п. Березово, ул. Советская, д.17.

9. Филиал в п.г.т. Октябрьское Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/19.

- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 628100, Россия, Тюменская область, ХМАО-Югра, Октябрьский район, п.г.т. Октябрьское, ул. Ленина, д.22.

10. Филиал в с. Абатское Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/1.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627540, Россия, Тюменская область, Абатский район, с. Абатское, ул. Зеленая, д.35.

11. Филиал в с. Аксарка Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/20.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 629620, Россия, Тюменская область, ЯНАО, Приуральский район, с. Аксарка, ул. Первомайская, 26.

12. Филиал в с. Бердюжье Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/3.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627440, Россия, Тюменская область, Бердюжский район, с. Бердюжье, ул. Кирова, д.15.

13. Филиал в с. Мужы Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/21.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 629640, Россия, Тюменская область, ЯНАО, Шурышкарский район, с. Мужы, ул. Комсомольская, д.7.

14. Филиал в с. Сладково Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/12.
- дата регистрации 21.05.1991 г.
- местонахождение 627610, Россия, Тюменская область, Сладковский район, с. Сладково, ул. Ленина, д.59.

15. Филиал в с. Ярково Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/24.
- дата регистрации 19.10.1993 г.
- местонахождение 626050, Россия, Тюменская область, Ярковский район, с. Ярково, ул. Пионерская, д.102 «А»/1.

16. Филиал в г. Москва Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк»

- порядковый № 917/30
- дата регистрации 26.12.2005 г.
- местонахождение 127051, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Каретная, д. 20, стр. 2.

3.3. Основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Учетной политикой Банка (утверждена Приказом Директора № 118/1 от 19 декабря 2008 г.):

3.3.1. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета – по методу начисления.

3.3.2. Учет операций с ценными бумагами:

- выпущенные ценные бумаги учитываются на счетах бухгалтерского учета по номинальной стоимости,
- вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости,
- метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – по средней стоимости.

3.3.3. Учет операций с иностранной валютой:

- текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России;

3.3.4. Учет операций с основными средствами:

- основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 000 руб.;
- способ начисления амортизации: линейный.

3.3.5. Налоговые аспекты учетной политики Банка:

- для целей налогообложения Банк определяет доходы и расходы по методу начисления (ст. 271-272 гл. 25 Налогового кодекса РФ);
- порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен статьей 286, гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

4. Вводная часть:

4.1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в состав годового отчета кредитной организации включены:

4.1.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806) на 1 января 2010 года;

4.1.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807) за 2009 год;

4.1.3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма № 0409808) по состоянию на 1 января 2010 года;

4.1.4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма № 0409813) по состоянию на 1 января 2010 года;

4.1.5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма № 0409814) за 2009 год;

4.1.6. Пояснительная записка.

Публикуемая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

4.2. В процессе аудиторской проверки годового отчета кредитной организации также были использованы регистры (документы) синтетического учета:

- баланс кредитной организации на 1 января 2010 года по форме приложения № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за 2009 год по форме приложения 8 к Положению №302-П;

- Отчет о прибылях и убытках за 2009 год по форме приложения 4 к Положению №302-П;

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009 год по форме приложения 14 к Положению №302-П.

4.3. 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.

5. Объем аудита:

5.1. 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 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом “О бухгалтерском учете” от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ФЕДБЕЛ»;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации:
 - Положением “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 26.03.2007 г. № 302-П (с изменениями и дополнениями);
 - Указанием “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” от 16.01.2004 г. № 1376-У (с изменениями и дополнениями);
 - Указанием “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” от 08.10.2008 г. № 2089-У;
 - другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

5.2. Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности.

Величина существенности определялась нами на основе специфики проверяемой отчетности, нашего опыта и интуиции, а также используемых нами критериев существенности. Внутрифирменным стандартом определена суммарная степень существенности отклонений:

а) 2 % от валюты баланса или 5 % от величины прибыли в отношении операций, непосредственно затрагивающих операции по привлечению и размещению денежных средств, т.е. ответственность банка перед клиентами в части принятых на себя рисков, а именно размещение привлеченных денежных средств клиентов в:

- ссудную задолженность;
- ценные бумаги;
- активы, выраженные в иностранной валюте;
- размещение денежных средств на корреспондентских счетах;
- операции, влияющие на размер собственных средств (капитала), подверженные риску.

б) в отношении прочих операций, не затрагивающих привлеченные средства клиентов и не имеющих в своей основе условия досрочного разрыва договора – уровень существенности устанавливается 10 % от валюты баланса.

При определении объема выборки для проверки нами учитывались сложность отдельных банковских операций, их влияние на окончательный финансовый результат, характер ошибок (случайный или системный), опыт предыдущей работы с кредитной организацией, сложность структуры Банка, пересечение документооборота.

Кредитные дела клиентов, учитывая их индивидуальный характер, были подвержены проверке в объеме 80 % от совокупной задолженности заемщиков. Ценные бумаги клиентов банка были подвержены выборочной проверке 75 % от их общего объема. Ввиду однообразности бухгалтерских операций в Банке и наличия пересечения документооборота по кассовым и мемориальным документам, они подверглись выборочной проверке.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля;
- организация контроля за деятельностью филиалов.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы обеспечить 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 значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. Мнение аудитора:

По нашему мнению, прилагаемая к аудиторскому заключению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата завершения аудита и
дата подписания аудиторского заключения
26 марта 2010 года

Директор аудиторской фирмы ООО «ФЕДБЕЛ»,
(руководитель проверки), квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № К 020084,

выданный Министерством финансов Российской Федерации
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок

Ведущий аудитор ООО «ФЕДБЕЛ»,
квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № К 020096,

выданный Министерством финансов Российской Федерации
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок



В. И. Белоцерковский

Л. И. Язева

ООО «ФЕДБЕЛ»