



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ

(916) 184-39-64
(495) 724-88-30
(495) 471-36-67
www.rian-audit.ru

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 02/08 от 23 апреля 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «Новый Символ» (ЗАО) за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование:

Банк «Новый Символ» (ЗАО).

Место нахождения:

123007, г. Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8.

Государственная регистрация:

Госбанком СССР:

Дата регистрации 9 августа 1990 г., номер регистрации 370.

Государственное учреждение Московской регистрационной палаты:

Дата регистрации 26 сентября 1990 г., номер регистрации 481.

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 11 ноября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1027700412893.

Виды лицензий на право осуществления банковских операций:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 370 от 4 апреля 2012 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Лицензия № 177-03553-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года (без ограничения срока действия);

Лицензия № 177-03450-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года (без ограничения срока действия).

Лицензия № 177-04149-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2000 года (без ограничения срока действия).

Лицензия № 177-03659-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года (без ограничения срока действия).

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле:

Лицензия № 1349, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 16 апреля 2009 года (серия 04 № 003492) без ограничения срока действия.

Участие в системе обязательного страхования вкладов:

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 27 января 2005 года, номер 533.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

юридический адрес:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141, оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Новый Символ» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием 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»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой Банка «Новый Символ» (ЗАО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка «Новый Символ» (ЗАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила 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 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 рассмотрены качество управления Банка «Новый Символ» (ЗАО) и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка «Новый Символ» (ЗАО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Банком «Новый Символ» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком «Новый Символ» (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых Банком «Новый Символ» (ЗАО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)



Р.У. Байрамгалин

23 апреля 2013 года

