



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

---

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донклуббанк"  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

---

## **Аудиторское Заключение**

**по консолидированной финансовой (бухгалтерской)  
отчетности открытого акционерного общества  
коммерческого банка «Центр-инвест»  
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года**



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

## **Аудиторское заключение**

**по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности  
открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»  
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года  
акционерам открытого акционерного общества  
коммерческого банка «Центр-инвест»**

### **1. Аудитор**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудит проводился с 12 по 23 апреля 2010 года с участием аудиторов:



- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);
- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10) на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года);
- Шевцовой Ольги Владимировны (квалификационный аттестат № К 010026 выданный в соответствии с приказом МФ РФ от 30 декабря 2003 года №448 на неограниченный срок с 30 декабря 2003 года).

Право подписи по данной аудиторской проверке предоставлено директору ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Чубаровой Галине Павловне (приказ №4 от 5 апреля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 23 апреля 2010 года.

## 2. Аудируемое лицо

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест» (далее - Банк).
- Место нахождения: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

ОАО КБ «Центр-инвест» является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом.

В состав участников консолидированной группы входят:

### - Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

### - Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,

открытое акционерное общество ТПТС «Теплоэнерго».

Настоящая проверка совершена в отношении консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» как головной кредитной организации в составе консолидированной группы.



По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44.
- №4 – 355040, г. Пятигорск Ставропольского края, ул. Соборная, 12.
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350063, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 28, стр. 2, офис 2.

- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 12 месяцев 2009 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

- Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций №2225 от 26 января 1998 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

• №061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;



• №061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;

• №061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

• №061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

- Уведомление №5 от 1 марта 2009 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ГТК РФ. Срок действия – 1 марта 2010 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из следующих форм публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2010 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств, величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной 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.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о



финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов подготовки консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. Нами была проведена проверка составления отчетности лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям:

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля 1996 года (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года;
- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с последующими изменениями и дополнениями).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки правильности составления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности, выполнение требований следующих нормативных документов:

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности»;



- Положение Банка России от 5 января 2004 года №246-П «О порядке составления головными кредитными организациями банковских/консолидированных групп консолидированной отчетности»;

- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- Указание Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности составления Банком консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком и банковской (консолидированной) группой установленных Центральным банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2010 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".

- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций";

- Положение Банка России №191-П от 30 июля 2002 года «О консолидированной отчетности».

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2010 года соблюдались все значения обязательных нормативов банковской (консолидированной) группы, установленных Банком России.

4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка (как головной кредитной организации) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2010 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения также в консолидированных публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».



**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на консолидированную финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о нарушении действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности консолидированной группы за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и Указания Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Положения Банка России от 30 июля 2002 года №191-П «О консолидированной отчетности».

23 апреля 2010 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:  
Директор Чубарова Галина Павловна

Руководитель аудиторской проверки:  
Заместитель директора  
Шевцов Павел Петрович  
(квалификационный аттестат № К 009495,  
выдан в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России  
от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен на  
неограниченный на срок с 19 декабря 2003 года)



(подпись)