

Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля функционирует в Банке с ноября 1997 года (приказ 15 от 30.10.1997г.) в соответствии с внутренним Положением "О Службе внутреннего контроля". СВК возглавляется руководителем, который назначается и освобождается от должности Советом Банка. Руководитель СВК подчинен и подотчетен Совету Банка.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Службой внутреннего контроля Банка осуществляется постоянный контроль за проводимыми Банком операциями, путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям нормативных актов Банка России, внутренних положений, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, а также должностным обязанностям.

Проверки СВК проводятся на основании утвержденных Советом Банка и согласованных с Правлением Банка Планов работы. План проверок СВК на 2010г. утвержден Советом Банка 12.01.2010г. План проведения проверок СВК на месяц составляется ежемесячно в рамках плана проверок на год. Для проверки каждого направления деятельности Банка разработана Программа проведения проверок СВК на 2010 год, которая содержит цели проверки и определяет ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности. Проверки проводились на основании действующего законодательства, Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения о службе внутреннего контроля в ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК», Положения об организации системы внутреннего контроля в ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК», а также законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка, указанными в Актах проверок.

Приоритетность и периодичность проведения проверок отдельных участков зависит от подверженности данного участка банковским рискам, от требований руководства по проведению проверок, от произошедших изменений в законодательстве, операциях, программах, системах и осуществлении контроля.

За текущий год Службой внутреннего контроля проведено 39 проверок различных участков деятельности: Проверка полноты устранения нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля по актам проверок за 2009 год; оценка уровня безопасности информационных систем банка; проверка организации работы по соблюдению требований Федерального Закона № 115-ФЗ, программы осуществления внутреннего контроля в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; правильность ведения бухгалтерского учета; проверка правильности составления и своевременности представления отчетности, составленной в соответствии с Указанием ЦБР 2332-У; проверка системы контроля и управления рисками - определение приемлемых уровней риска, установление лимитов и ограничений; порядок осуществления пролонгированной и просроченной юридических и физических лиц; порядок оформления пролонгированной и просроченной задолженности; проверка соблюдения платежной дисциплины - случаев нарушения платежной дисциплины, несвоевременности перечисления налоговых платежей, случаев неисполнения решений налоговых органов нет; проверка правильности начисления и своевременности перечисления налога на прибыль, налога на имущество, транспортного налога, и др.; правильность составления расчета собственных средств (Капитала) банка; проверка правильности составления и своевременности представления расчета обязательных нормативов, расшифровок отдельных балансовых счетов и др.

Информация о деятельности службы внутреннего контроля два раза в год (за I и II полугодие) заслушивалась на заседании Совета Банка - отчеты о произведенных проверках представлены Председателю Совета банка.

Службой внутреннего контроля регулярно осуществляются проверки реализации мероприятий по контролю над уровнем принятых рисков. В Банке также разработаны правила действий при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

В рамках системы внутреннего контроля на постоянной основе проводятся мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков. Совет Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, и осуществляет независимую оценку через Службу внутреннего контроля.

Перечень изменений, внесенных Банком в ее учетную политику.

В 2010г. изменений в Учетную политику Банка и Учетную политику по МСФО внесено не было.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2010 г. Ревизия ценностей операционных касс Банка проведена по состоянию на конец дня 31.12.2010 г. Наличия излишек и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

Остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учёта сверены, расхождения не обнаружены.

По состоянию на 1 января 2011 года в банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов. В банке открыты 277 счетов юридическим лицам. В адрес всех клиентов банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Письма о выявленных разногласиях от клиентов не поступали. Подтверждения получены от 128 клиентов банка. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет всего около 0,52 % в общем, объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в банк и небольшая часть - неработающие счета. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

Произведены сверки остатков по счетам, открытым в ГРКЦ НБ РД ЦБ РФ и в банках-корреспондентах.

Остаток на корреспондентском счете № 30101810100000000774 в ГРКЦ НБ Республики Дагестан ЦБ РФ составляет 11 285 457,42 руб. (Одиннадцать миллионов двести восемьдесят пять тысяч четыреста пятьдесят семь рублей сорок две копейки). Остаток на счете 30202 равен 376 000 (Триста семьдесят шесть тысяч) рублей. Остатки подтверждены, расхождений с данными ГРКЦ нет.

Остатки на счетах «НОСТРО» составляют 25930,53 руб. (Двадцать пять тысяч девятьсот тридцать рублей 53 копейки). Расхождений нет.

Краткий обзор по операциям Банка.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами). Составлены акты сверок, расхождений не выявлено.

На балансовом счёте 47422 «Обязательства по прочим операциям» отражен остаток задолженности по операциям «Migom» на сумму 140563,00 руб. (Сто сорок тысяч пятьсот шестьдесят три рубля).

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

На балансовом счёте 60309 «НДС, полученный» остатков нет.

На балансовом счёте 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учтены начисленные суммы задолженности Банка по расчетам с поставщиками за 2010 год и имеется остаток на сумму 21562,33 (Двадцать одна тысяча пятьсот шестьдесят два рубля 33 копейки) руб., в том числе:

расчеты с ООО «Бюро кредитных историй «Южное» в сумме 8000,00 (Восемь тысяч рублей),

расчеты с ГРКЦ по оплате за обработку документов согласно ведомости за декабрь 2010 года в сумме 2986,00 (Две тысячи девятьсот восемьдесят шесть рублей) руб.;

расчеты с ОАО «Дагсвязьинформ» за услуги связи согласно ведомости-расшифровке за декабрь 2010 года - 2945,42 (Две тысячи девятьсот сорок пять рублей 42 копейки);

расчеты с ОАО «Ростелеком» за услуги связи согласно ведомости-расшифровке за декабрь 2010 года - 2063,66 (Две тысячи шестьдесят три рубля 66 копеек) руб.;

расчеты с «Кавказская региональная компания по реализации газа» по РД в сумме 5567,25. (Пять тысяч пятьсот шестьдесят семь рублей 25 копеек) руб.

На балансовом счёте 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учтены суммы оплат Банка по расчетам с поставщиками за 2010 год и имеется остаток на сумму 17600 (Семнадцать тысяч шестьсот) руб., в том числе:

расчеты с ООО «Бухсофт-сервис» в сумме 2600 (Две тысячи шестьсот) руб.

расчеты с «Первичная профсоюзная организация НБ РД» в сумме 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

На 1 января 2010 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Фонды Банка.

Резервный фонд Банка в отчетном году увеличился и составил 3063442,94 руб. (Три миллиона шестьдесят три тысячи четыреста сорок два рубля 94 копейки).

Кредитный портфель.

На 1 января 2010 года сумма предоставленных кредитов составила 4491636 (Четыре миллиона четыреста девяносто одна тысяча шестьсот тридцать шесть) рублей. Резерв на возможные потери по ссудам создан в размере 1977000 (Один миллион девятьсот семьдесят семь тысяч) рублей. Выдача кредитов осуществляется в соответствии с внутренним Положением «О кредитной политике ООО КБ «Юнион-банк» с учетом финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, а также принятого обеспечения.

Стратегия развития.

Для четкого и грамотного управления деятельностью банка Общим собранием участников банка протоколом от 29.06.09г. была утверждена «Стратегия развития банка на 2009-2012 гг.», которая определила основные направления развития и перспективы деятельности на ближайшие годы.

План действий по реализации стратегии развития содержит конкретные объемы наращивания собственных средств (капитала) банка на срок до 2012 года.

После государственной регистрации смены участников Банка 21.03.2011г. в Национальный банк Республики Дагестан подано ходатайство о регистрации увеличения уставного капитала ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК» до 200 млн. рублей. В настоящее время пакет документов на увеличение уставного капитала находится на рассмотрении в НБ РД.

Важнейшим из принципов работы банка является безусловное выполнение обязательств перед клиентами и партнерами, создание оптимальных условий для качественного обслуживания всех категорий клиентов и предоставления полного спектра услуг. Внимательность, вежливость, забота о своем клиенте, персональный менеджмент, конструктивный диалог, установление взаимовыгодного сотрудничества, оперативное принятие решений и информационная открытость - основные неизменные принципы работы Банка.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе выбывших из эксплуатации - исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества определяется в соответствии с законодательством РФ.

Изменение первоначальной стоимости основанных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

События после отчётной даты, свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

К операциям СПОД отнесены следующие операции:

Согласно Указанию от 8 октября 2008 г. N 2089-У в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки, отраженные на счете 70601 «Доходы отчетного года» были перенесены на счет 70701 «Финансовый результат прошлого года. Доходы» в сумме 13 173 293,68 (Тринадцать миллионов сто семьдесят три тысячи двести девяносто три рубля 68 копеек) рублей, а остатки со счета 70606 «Расходы отчетного года» перенесены на счет 70706 «Финансовый результат прошлого года. Расходы» в 11 724 528,10 (Одиннадцать миллионов семьсот двадцать четыре тысячи пятьсот двадцать восемь рублей 10 копеек) рублей. Остаток на сумму 328674 (Триста двадцать восемь тысяч шестьсот семьдесят четыре) рубля, отраженный на счете 70611 «Налог на прибыль текущего года», был перенесен на счет 70711 «Налог на прибыль прошлого года».


На дату составления годового отчета остатки на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на Счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

По результатам деятельности Банка за 2010г. были даны корректировочные проводки по доначислению налога на имущество на сумму 175 руб. и возврату излишне начисленных сборов за негативное воздействие на окружающую среду на сумму 865,78 руб. за 4 кв.2010г.

Отчет о движении денежных средств был сформирован с учетом корректировок, указанных в Таблице 1.

Номер строки	Код обозначения корректировки		Значение
1	2	3	4
1	C17	5	сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
2	C20	97	задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок C20.1 и C20.2)
3	C20.1	249	задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
4	C20.2	152	требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
5	C22	-1937	изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам
6	C28	117	амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам

Председатель Правления
ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК»



Гасанбеков А.И.

Главный бухгалтер



Мамаева Г.Б.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАСТОВЫЙ БАНК» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

РЕКВИЗИТЫ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ (АУДИТОРА)

Название: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;
Номер и серия сертификата членства в С.Р.О.: ГА №010755
Ф.И.О. руководителя: Дибиров Абдул-Насир Зирарович.
Наименование Саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Институтов Профессиональных бухгалтеров
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 981
Номер свидетельства о государственной регистрации: №1020502522589.
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 23 сентября 2002 года.
Дата аудиторского заключения: 25.04.2011 год.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Ф.И.О.: Каннев Абдул Курбанкадиевич.
Должность лица, проводившего аудит: Аудитор.
Дата выдачи квалификационного аттестата: 24.01.2008 год.
Номер квалификационного аттестата, проводившего аудит: K028295.
Дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит: выдан на неограниченный срок.
Название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит:
Квалификационный аттестат аудитора.


Подпись



НП «Гильдия аудиторов Региональных Институтов
Профессиональных бухгалтеров»
Саморегулируемая организация аудиторов

Серия ГА

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№010755

Решением Президентского Совета

Гильдии аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров
от « 29 » января 2010 г. (протокол № 3/10)

ООО Аудиторская компания "Центр стратегических исследований, анализа и аудита"

ОРНЗ 11004015126

является корпоративным членом
гильдии аудиторов

РЕГИОНАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

Президент

НП «Гильдия аудиторов ИПБР»

В.С. Голенко



Пропишировано, пронумеровано
и скреплено печатью

20 (двадцать) листов

« 25 » августа 2011 г.



підпіска

[Handwritten signature]