

«РУНАУДИТ»

(Общество с ограниченной ответственностью)

ОГРН 1097746629210, ИНН 7715778377, КПП 771701001

Реквизиты: р/сч. № 40702810600070000575 в АКБ «Первый Инвестиционный»(ЗАО),
г. Москва БИК:044525408 кор.сч. 30101810900000000408

129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д.16, стр.47 тел 768-24-90 mail: info@runaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету кредитной организации «Мой Банк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года (включительно)

Аудиторское заключение составлено ООО «РУНАУДИТ» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У:

- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Адресат:

Участникам «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

«Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) / «Мой Банк» (ООО)

Место нахождения:

105064, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, дом 13/3, строение 1.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739672300.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 7714014756, КПП 775001001

Центральным Банком России «Мой Банк» (ООО) присвоен регистрационный номер 2939. «Мой Банк» (ООО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 193 от 18.11.2004г.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РУНАУДИТ»/«РУНАУДИТ» (ООО)

Место нахождения: 129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д.16, стр.47

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 013317814 от 16 октября 2009 года за основным государственным регистрационным номером 1097746629210.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Член Некоммерческого Партнерства Аудиторской Палаты России (АПР) ОРНЗ № 11001002591, свидетельство в НП АПР № 6942.

Перечень (состав) бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчёта «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк) за 2010 год.

В состав годового отчета Банка за 2010 год входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), Код формы 0409806);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2011г. по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П (далее Положение ЦБ РФ №302-П);
- Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;
- Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;
- Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Руководство «Мой Банк» (ООО) несёт ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской 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 отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

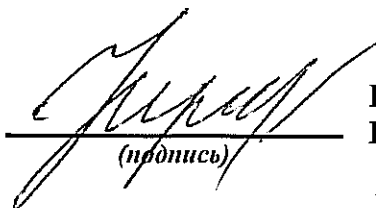
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение:

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность «Мой Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «РУНАУДИТ»


(подпись)

Измайлова Наталья
Владимировна
свидетельство о членстве в
НП АПР № 3837,
квалификационный аттестат
на право осуществления
общего аудита № 041614 от
31.01.2002 г. на
неограниченный срок



Дата аудиторского заключения: 25.04.2011 г.