



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 финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ**  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**участнику ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**1. Аудируемое лицо**

- Наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее - Банк). Сокращенное наименование: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690022). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001982.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 24 октября 1990 года. Регистрационный номер – 574.

- Банк является участником системы страхования вкладов и включен в реестр Банков - участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 489.

В течение проверяемого периода и по состоянию на 1 января 2012 года Банк не имел филиалов.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел следующие лицензии:

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года на осуществление банковских операций, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года на осуществление банковских операций, согласно которой Банку было предоставлено право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

## **2. 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 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

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

Аудиторская проверка проведена в срок со 2 по 19 апреля 2012 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат аудитора № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);

- Столбовской Надежды Николаевны (квалификационный аттестат аудитора № 06-000034, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);

- ассистента аудитора Коваленко Валентины Михайловны.

Право подписи настоящего Аудиторского заключения по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №15/12 от 15 февраля 2012 года).

Дата выдачи Аудиторского заключения – 19 апреля 2012 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;

- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2011 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*
- *внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;*
- *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.*

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно была проверена другим аудитором – ООО «А.У.Д.И.», аудиторское заключение которого датировано 11 апреля 2011 года и содержит безоговорочно положительное мнение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой (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 финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (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 и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

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

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

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №14-ФЗ от 8 февраля 1998 года "Об обществах с ограниченной ответственностью".

**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 состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

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»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-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 несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2012 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".

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2012 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и

всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";*
- *другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.*

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».*

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

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

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2012 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в 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 финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

19 апреля 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:  
заместитель директора Шевцов Павел Петрович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036,  
выдан в соответствии с решением саморегулируемой  
организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года  
(протокол №47) на неограниченный срок  
(право подписи предоставлено приказом №15/12 от 15 февраля 2012 года)



(подпись)

М.П.