

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Акционерного Коммерческого
Банка «СОФИЯ» (закрытое акционерное
общество) о годовом отчете Акционерного
Коммерческого Банка «СОФИЯ»
(закрытое акционерное общество)
по итогам деятельности за 2010 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Акционерный Коммерческий Банк «СОФИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – АКБ «СОФИЯ» (ЗАО)).

Зарегистрирован под основным государственным регистрационным номером 1027739066354 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 13.08.2002 серия 77 № 005721805.

Место нахождения: 117420, Россия, г. Москва, ул. Наметкина, д.13Д.

АКБ «СОФИЯ» (ЗАО) осуществлял свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 19.12.2002 № 2867 на осуществление банковских операций;
- лицензия Банка России от 19.12.2002 № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 27.11.2000 № 077-02950-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 27.11.2000 № 077-03055-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 27.11.2000 № 077-03130-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
 - от 04.12.2000 № 077-03174-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2011 № 05-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета АКБ «СОФИЯ» (ЗАО) за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 г.;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 г.;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 г.;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 г.;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 г.;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством АКБ «СОФИЯ» (ЗАО) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.12.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель организации и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета 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 аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «СОФИЯ» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Старший партнер



А.В. Ефремов

29 апреля 2011 года

Всего сброшюровано 34 листа.