

Исх. № 135/2689-03/01/АЗ-2011

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «Росэкспертиза» по финансовой
(бухгалтерской) отчетности Открытого
акционерного общества «АктивКапитал Банк»
за 2011 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества
«АктивКапитал Банк» за 2011 год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94.
- E-mail: rosexp@online.ru, Internet: www.rosexpertiza.ru.
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита № 2689-03/01 от 18 июля 2011 года.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторов):

- Зам. Генерального директора Потехин В.В. (квалификационный аттестат аудитора № 042593).
- Директор по аудиту Патуткин А.А. (квалификационный аттестат аудитора № 03-000053).

- Старший менеджер Грамакова Н.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000726).
- Главный эксперт Аврова Т.Г.
- Главный эксперт Зангиева И.А.
- Ведущий эксперт Степанова Н.Ю.
- Ведущий эксперт Тавасиева Э.К.
- Ведущий эксперт Маркин М.М.

Аудлируемое лицо:

- Наименование: Открытое акционерное общество «АктивКапитал Банк»
- Сокращенное наименование: ОАО «АК Банк».
- Юридический адрес: 443001, г. Самара, ул. Вилоновская, 84.
- Почтовый адрес: 443001, г. Самара, ул. Вилоновская, 84.
- Телефон: +7 (846) 273-34-06, 273-34-08.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 29 июля 1994 года.
- Регистрационный номер 3006.

В течение 2011 года Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ◆ Лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 30 апреля 2003 года №3006 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.
- ◆ Лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 30 апреля 2003 года №3006 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.
- ◆ Лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 06 ноября 2009 года №3006 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.
- ◆ Лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 21 июня 2011 года №3006 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.
- ◆ Лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 21 июня 2011 года №3006 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами.
- ◆ Лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 21 июня 2011 года №3006 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

Открытое акционерное общество «АктивКапитал Банк» имеет 5 филиалов:

- Московский филиал зарегистрирован в ЦБ РФ 27.06.2007 года. Местонахождение филиала Банка: РФ, 105120, г. Москва, Средний Наставнический пер. д. 1/18, стр. 1;
- Санкт-Петербургский филиал зарегистрирован в ЦБ РФ 08.07.2010 года. Местонахождение филиала Банка: 196066, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 193, лит. А, помещение 4Н, 12Н;
- Магаданский филиал зарегистрирован в ЦБ РФ 08.12.2010 года. Местонахождение филиала Банка: 685000, Магаданская область, г. Магадан, ул. Гагарина, д. 21, корпус 1;
- Ростовский филиал зарегистрирован в ЦБ РФ 25.11.2011 года. Местонахождение филиала Банка: 344011, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, д. 93/295;
- Екатеринбургский филиал зарегистрирован в ЦБ РФ 23.12.2011 года. Местонахождение филиала Банка: 620100, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 82 а.

Открытое акционерное общество «АктивКапитал Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 22 сентября 2005 года под номером 925.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества «АктивКапитал Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года;
- Сведения об обязательных нормативах на 01 января 2012 года;
- Пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ОАО «АК Банк» исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ОАО «АК Банк». 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 проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010 № 46н), Кодексом этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протоколом от 31.05.2007 № 56), а также внутрифирменными стандартами.

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 и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

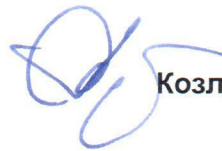
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества «АктивКапитал Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2012 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности, движение денежных средств за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«18» мая 2012 года

Генеральный директор
квалификационный аттестат
в области общего аудита № **К 008734** от **24.10.94г.**
выданный на неограниченный срок.



Козлов А.В.

Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
29405012883 от **28.12.2009г.**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г.
Свидетельство № **758**

Директор по аудиту
квалификационный аттестат
№ **03-000053** от **25.10.2011 г.**
выданный на неограниченный срок.
Протокол заседания МоАП № 165.



Патуткин А.А.

Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
21103024724 от **06.04.2011г.**,
член СРОА «НП «Московская Аудиторская Палата»
В соответствии с решением Правления НП МоАП
от 06.04.2011

