

3

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АУДИТ-СПЕКТР"
ООО "АУДИТ-СПЕКТР"

119121, г. Москва,
Ружейный пер., д. 4
тел. +7(495)364-49-44

Дата составления: 25 июня 2012 г.
исх. № 76/2012

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ

Акционеры АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО)
Место нахождения	119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 10
Основной государственный регистрационный номер	1027739058720
Дата регистрации и регистрационный номер Банка России	28 августа 1992 года, рег. № 2034
Виды лицензий на осуществление банковских операций	лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 декабря 2002 года №2034, лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 декабря 2002 года №2034; лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление: депозитарной деятельности от 20 декабря 2000 года № 077-04157-000100; брокерской деятельности от 21 декабря 2000 года № 077-04015-100000; дилерской деятельности от 21 декабря 2000 года № 077-04062-010000; деятельности по управлению ценными бумагами от 21 декабря 2000 года №077-04100-001000.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ-СПЕКТР" (ООО "АУДИТ-СПЕКТР")
Основной государственный регистрационный номер	1037700141930
Дата регистрации в Московской регистрационной палате	6 ноября 1997 года
Место нахождения	119121, г. Москва, Ружейный пер., д. 4., офис 2
Наименование СРО	Некоммерческое партнерство "Российская Коллегия аудиторов"
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	10205002056

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) (далее – Банк), включающей:

- отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года;
- отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Примечания к финансовой отчетности, в том числе принципы учетной политики, составленные в соответствии с Письмом Банка России от 24 ноября 2011 года № 167-Т "О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности", Указанием Банка России от 25 декабря 2003 года № 1363-У "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями" и Международными стандартами финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", Федеральными (стандартами) аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами аудита, а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 рассмотрены качество управления Банка и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом и оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ-СПЕКТР»

Руководитель аудиторской группы,
аудитор



Э.А. Касумов
(действующий на основании Устава)

О.Н. Евдокимова
(квалификационный аттестат аудитора от 15 ноября 2011 года
№ 05-000019 с неограниченным сроком действия)

25 июня 2012 г.