



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ

(495) 933-22-98

(905) 764-68-61

(495) 724-88-30

www.rian-audit.ru

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 09/26 от 27 июня 2012 года

Участникам
КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)

Аудиторское заключение

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование:

Коммерческий Банк «АКЭФ-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)¹

Сокращенное наименование:

КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)

Место нахождения:

105120, Москва, Большой Полуярославский переулок, д.10, корп.2.

Государственная регистрация:

Центральным банком Российской Федерации:

8 июля 2003 года за Регистрационным номером 3439

Московской регистрационной палатой
Министерством Российской Федерации
по налогам и сборам:

№ 039.127 от 15 ноября 1995 года;

Банк зарегистрирован в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г.Москве за ОГРН 1037711005045 8 июля 2003 года (свидетельство серии 77 № 007377380).

**Виды лицензий на право осуществления
банковских операций, действующих в
проверяемом периоде:**

Банком России КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3439 от 24.09.2003 года

Участие в системе обязательного страхования вкладов:

Включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 24 февраля 2005 года под номером 689.

АУДИТОР

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664¹ (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОПНЗ):

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. Дата присвоения ОПНЗ – 28 декабря 2009 года.

¹ Далее - Банк

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- отчета о финансовом положении за 31.12.2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31.12.2011 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- отчета об изменении в собственном капитале за 2011 год.
- пояснений, раскрытия основных составляющих учетной политики и других пояснений.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

27 июня 2012 года

Заместитель Генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "AccountingTechnician" (выдан IFA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (MembershipNumber 204119)), Доверенность б/н от 01.02.2012).

Москва, Российская Федерация

27 июня 2012 года