

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО) ЗА 2012 ГОД

г. Москва 2013 год

**Акционерам «Зираат Банк (Москва)»
(закрытое акционерное общество)**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	«Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование экономического субъекта -	«ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО)
Место нахождения	109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 16
Регистрация Центральным Банком России	Регистрационный номер: 2559. Дата регистрации: 01.11.1993 г
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	Регистрационный номер: 1037739412700. Дата внесения записи: 04.02.03 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций	Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 200.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «СКЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1065032057199 Дата внесения записи 20.09.2006 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23,
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11003037535
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11003037535

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) за 2012 год, состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- ◆ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года;
 - отчет о прибылях и убытках за 2012 год;
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года;
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года;
 - отчет о движении денежных средств за 2012 год.
- ◆ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) отражена сумма выданных кредитов за минусом резервов на возможные потери по ссудам в размере 1 669 680 тыс. рублей. В связи с недостаточностью надлежащих аудиторских доказательств о целевом использовании кредитных средств некоторыми заемщиками у нас отсутствует возможность с разумной уверенностью полагать, что резервы на возможные потери по ссудам созданы в достаточном размере.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г.
N395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) в течение 2012 года обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Прочие сведения

На основании пункта 1.1 Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Заместитель Генерального директора
ООО «СКЦБ «Элит-Аудит» _____ Е.И.Вергунова
(аттестат № 01-000343, выданный на основании
решения СРО НП «АПР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока; ОРНЗ 20101055444)

Дата выдачи аудиторского заключения 06 мая 2013 г.