

Участникам
КБ «Максима» (ООО)

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
(годовом отчете)
КБ «Максима» (ООО) за 2012 год**

Аудируемое лицо

Коммерческий Банк «Максима» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (КБ «Максима» (ООО)).

Место нахождения (юридический адрес): 105118, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вольная, д. 13.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739553753.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 3379, 31 июля 2001 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения (юридический адрес): 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 10302000164 в реестре НП «ИПАР».

Член HLBInternational, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (годового отчета) КБ «Максима» (ООО) (далее – «Банк») в составе Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию (публикуемая форма) на 01.01.2013, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 и Пояснительной записки к отчетности за год, закончившейся 31.12.2012 (далее – «Годовой отчет»).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность Годового отчета в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и других нормативных актов, которые регулируют составление Годового отчета кредитных организаций в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета 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 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 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 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 Банка, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Максима» (ООО) по состоянию на 01 января 2013 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части составления Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

По нашему мнению, КБ «Максима» (ООО) выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России в течение 2012 года; структура управления Банком и состояние внутреннего контроля Банка в 2012 году были адекватны характеру и объему осуществляемой им деятельности.

Прочие сведения

В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к Годовому отчету Банк принимает самостоятельно. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому Годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями Годового отчета.

Аудиторская проверка Годового отчета Банка проводится нами впервые. Годовой отчет Банка на 01 января 2012 года и за 2011 год был подтвержден Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» в аудиторском заключении от 24.04.2012.

Генеральный директор
ЗАО «Универс-Аудит»

Лимаренко Д.Н.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20902010973,
квалификационный аттестат аудитора № К 029892 в области общего аудита.
м.п.

Менеджер проекта

Гуров Д.Б.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004954,
квалификационный аттестат аудитора № 02-000071.

10 апреля 2013 г.

