

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству ЗАО «АМИ-БАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: ЗАО «АМИ-БАНК»

Наименование на английском языке: Joint-stock Bank «AMI-BANK»

Дата регистрации Банком России: 09.11.2001 г.

Регистрационный номер: 2270

Место нахождения: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Никольямская, д.7/8.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серии 77 №005111939 от 01 ноября 2002 года, ОГРН 1027739495420, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

ЗАО «АМИ-БАНК» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 г. под номером 869.

В проверяемом периоде ЗАО «АМИ-БАНК» (в дальнейшем – Банк) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2270 от 09.11.2001 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07.12.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27.11.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27.11.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27.11.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия биржевого посредника № 495 от 24 апреля 2002 года на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018367 от 25 ноября 2009 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018368 от 25 ноября 2009 года на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018369 от 25 ноября 2009 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации сроком действия до 12 ноября 2013 года.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «АМИ-БАНК» (далее Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

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 независимых аудиторов

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

ЗАО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
27 июня 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
(квалификационный аттестат № K010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)



Ю.Л.Фадеев

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В.Коротких