



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ИСХ. № 184/Б от 25.06.12

Участникам Коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (общество с ограниченной ответственностью):

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также соответствующих Отчетов о совокупных доходах и расходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представлений финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что получение в ходе аудита доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 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.

«25» Июня 2012 года, г. Москва

Начальник отдела банковского аудита
ООО «ВнешГен Аудит»

Крохин А.В.

член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР); квалификационный аттестат аудитора №01-020430, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К010040, выдан в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок; DigiTRG (IFA) 242164 (june 2010).

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащемся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 25 июня 2012 года и подписана от имени Правления Банка:


М.Р. Расудов
Председатель Правления
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)


О.В. Бунесва
Главный бухгалтер
КБ «Инвестиционный союз» (ООО)