

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Общества с ограниченной ответственностью*  
**«СОЦИУМ-БАНК»**

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года  
включительно

**Адресат:** Участники, Совет директоров, руководство  
**«СОЦИУМ- БАНК» (ООО),** иные пользователи

Москва,  
2013 г.

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» «СОЦИУМ- БАНК» (ООО)
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739058609
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16
ЛИЦЕНЗИИ:	<p>Лицензия на осуществление банковских операций № 2881, выданная Банком России 18 января 2012 г.</p> <p>Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);</li> <li>2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;</li> <li>3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;</li> <li>4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li> <li>5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;</li> <li>6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;</li> <li>7. Выдача банковских гарантий;</li> <li>8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)</li> </ol> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР, на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дилерской деятельности № 177-09101-010000 от 11.05.2006 г.;</li> <li>- брокерской деятельности № 177-09095-100000 от 11.05.2006 г.;</li> <li>- депозитарной деятельности № 177-09114-000100 от 11.05.2006 г.;</li> <li>- деятельности по управлению ценными бумагами № 177-09108-001000 от 11.05.2006 г.</li> </ul>

Банк является участником системы страхования вкладов на основании Свидетельства о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк не имеет структурных подразделений (филиалов, дополнительных офисов и др.).



## АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора от 16.11.2012 г. № 16/11-12/01 БА мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности *Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»* (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- пояснительной записки.



## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской 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 ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» 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 отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности"**

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России "Об обязательных нормативах банков", в течение 2012 года.

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

“19” апреля 2013 г.