

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

АКБ «Форштадт» (ЗАО)

за 2011 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству АКБ «Форштадт» (ЗАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Акционерный коммерческий банк «Форштадт» (Закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование на русском языке: АКБ «Форштадт» (ЗАО).

Наименование на английском языке: «Joint stock Commercial bank «FORSHTADT».

Дата регистрации Банком России: 15 декабря 1992 г.

Регистрационный номер: 2208

Место нахождения: 460001, Российская Федерация, город Оренбург, улица Чкалова, д.35/1.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серия 56 № 001372085 от 07 августа 2002 г., ОГРН 1025600000854, выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Оренбургской области.

АКБ «Форштадт» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24.02.2005 г. под номером 703.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2208 от 18.07.2002 г.;
- лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2208 от 18.07.2002 г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №156-07495-100000 от 10.03.2004 г. без ограничения срока действия (лицензия аннулирована по заявлению Банка в связи с отсутствием проводимых операций приказом ФСФР от 30.08.2011 г № 11-2192/пз-н);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №156-07500-010000 от 10.03.2004 г. без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №156-07504-001000 от 10.03.2004 г. без ограничения срока действия (лицензия аннулирована по заявлению Банка в связи с отсутствием проводимых операций приказом ФСФР от 30.08.2011 г № 11-2192/пз-н);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №156-11233-000100 от 29.04.2008 г. без ограничения срока действия.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Форштадт» (Закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Форштадт» (ЗАО) состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2012 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2011 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2011 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2012 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными 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 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 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.

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Форштадт» (Закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 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 Акционерным коммерческим банком «Форштадт» (Закрытое акционерное общество) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2011 года.

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.

14 марта 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких