

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «ВЕК» (ЗАО) за 2009 год проведен ЗАО «Актив» в соответствии с Договором № 1.2.АБР-0942 от 06.07.2009 с целью определения достоверности отчетности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях.

Сведения об аудиторской фирме:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Актив».

Юридический адрес: 115304, Москва, Каспийская ул., д.18, корп.1, офис 22.

Почтовый адрес: 119017, Москва, Ныжевский пер. 5, офис 315.

Телефоны: 951-47-46, 951-63-17, 788-97-83.

Адрес Internet: www.aktiv-group.ru **e-mail:** bank@aktiv-group.ru

Государственная регистрация: Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908, государственный регистрационный номер 1027700021030.

Лицензии:

лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 на право осуществления аудиторской деятельности сроком до 20.05.2012;

лицензия УФСБ России по г. Москве и Московской области на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, регистрационный номер № 9889 от 02.02.2007 г. сроком до 19.01.2010.

ЗАО «Актив» является членом «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», сокращенное название «НПАПР».

Номер СРО НП АПР в государственном реестре, который ведет уполномоченный государственный орган Министерство Финансов РФ: № 01 от 01.10.2009;

Номер ЗАО «Актив» в реестре НП АПР: № 33 от 20.06.2000;

Номер аудиторской организации в контрольном экземпляре реестра - Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) № 10201000026 от 28.12.2009.

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование: АКБ «ВЕК» (ЗАО).

Дата регистрации Банком России: 16.04.1993.

Регистрационный номер: 2299.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739224160.

Местонахождение: 123242, г. Москва, ул. Малая Грузинская, д.10, стр.1.

Независимая аудиторская фирма «Актив»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «ВЕК» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет АКБ «ВЕК» (ЗАО).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значения и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение АКБ «ВЕК» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления АКБ «ВЕК» (ЗАО), состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций и сделок.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность сформирована АКБ «ВЕК» (ЗАО) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год АКБ «ВЕК» (ЗАО), как правило, применялись следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления" - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;
При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, попытки информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиций кредитной организации;
- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий);

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по выбалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Формы бухгалтерской отчетности подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 06.11.2008 № 2121-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

19 марта 2010 года

Генеральный директор ЗАО «Актив»


А.А. Бабченко


И.А. Бабченко

Руководитель аудиторской проверки

Старший Аудитор

квалификационный аттестат аудитора № K025795 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 20.01.2006 на неограниченный срок.

Аудитор

квалификационный аттестат аудитора № K028905 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 07.07.2008 на неограниченный срок.


С.В. Билковья