

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АУДИТ-СПЕКТР"
ООО "АУДИТ-СПЕКТР"**

119121, г. Москва,
Ружейный пер., д. 4
тел. (495) 364-49-44
факс (495) 780-34-30

Дата составления: 01 апреля 2011 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о достоверности годового отчета
Акционерного коммерческого банка
"СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК
(закрытое акционерное общество), г. Москва,
подготовленного по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года**

Адресат: акционеры АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО).

Обществом с ограниченной ответственностью "АУДИТ-СПЕКТР" на основании договора оказания аудиторских услуг от 22 ноября 2010 года № 2-Б/10 проведен аудит прилагаемых форм годового отчета Акционерного коммерческого банка "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (закрытое акционерное общество), г. Москва по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за 2010 год проводилась с целью выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях показателей годового отчета Банка по состоянию на 1 января 2011 года и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторская проверка проводилась с целью выражения мнения о достоверности следующих форм годового отчета Банка:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2010 год;

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки,

составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом дополнений и изменений к нему и Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

ООО "АУДИТ-СПЕКТР" имеет:

- основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10205002056, являющееся членом Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов», включенного в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина России от 22.12.2009 № 675;
- основной государственный регистрационный номер 1037700141930, дата регистрации в Московской регистрационной палате - 6 ноября 1997 года;
- расчетный счет № 40702810500000001735 в КБ "СДМ-БАНК" (ОАО), корреспондентский счет № 30101810600000000685 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583685, ИНН 7710263159;
- место нахождения: 119121, г. Москва, Ружейный пер., д. 4., офис 2.

ООО "АУДИТ-СПЕКТР" является членом аккредитованного при Министерстве финансов России профессионального аудиторского объединения «Российская коллегия аудиторов».

Генеральный директор ООО "АУДИТ-СПЕКТР" - Касумов Э.А. (квалификационный аттестат по банковскому аудиту от 6 мая 1996 года № К 001639 с неограниченным сроком действия).

Аудиторская проверка проводилась в период с 10 марта 2011 года по 24 марта 2011 года и с участием Генерального директора Касумова Эльвара Аджиевича, аудитора Борисенковой Марии Анатольевны (квалификационный аттестат № К 018273 от 18.06.1998 г., выданный по решению ЦАЛАК ЦБ РФ Протокол № 4 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 05 августа 2004 г. на неограниченный срок); аудитора Тороповой Юлии Борисовны (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К025793 от 20 января 2006 г. (Приказ Министерства финансов РФ № 7) выдан на неограниченный срок).

Акционерный коммерческий банк "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (закрытое акционерное общество) имеет:

- лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 декабря 2002 года №2034;
- лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 декабря 2002 года №2034;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление:
 - депозитарной деятельности от 20 декабря 2000 года № 077-04157-000100;
 - брокерской деятельности от 21 декабря 2000 года № 077-04015-100000;
 - дилерской деятельности от 21 декабря 2000 года № 077-04062-010000;
 - деятельности по управлению ценными бумагами от 21 декабря 2000 года №077-04100-001000;
- в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц, основной государственный регистрационный номер Банка 1027739058720;
- дата регистрации Банком России: 28 августа 1992 года;
- место нахождения Банка: 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 10.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) по решению Комитета банковского надзора Банка России 1 марта 2005 года получил положительное заключение о соответствии требованиям для включения в систему страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

ООО "АУДИТ-СПЕКТР" утвержден в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности годовой отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2010 год, общим собранием акционеров Банка, протокол № 63 от 29 апреля 2010 года.

Банк филиалов в составе не имеет.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 года № 696, с учетом всех дополнений и изменений, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", а также внутрифирменными 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 Годового отчета 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 Годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета. Достоверность данного отчета подтверждена.

Генеральный директор
ООО "АУДИТ-СПЕКТР"

01 апреля 2011 г.


Э.А.Касумов
(квалификационный аттестат по банковскому аудиту от
6 мая 1996 года № К 001639 с неограниченным сроком действия)

