

***КИВИ Банк (ЗАО)***

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

## Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	22
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	22
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	23
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	24
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	24
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	25
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	26
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	26
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	27
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	28
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
17. ДИВИДЕНДЫ.....	29
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	29
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	30
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	31
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	31
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	33
25. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	47
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	48
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	49
28. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	50
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	51
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	52

## Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров КИВИ Банк (ЗАО)

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности КИВИ Банк (закрытое акционерное общество) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

### *Сведения об аудиторе:*

Аудиторская фирма:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»
Юридический адрес:	141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7
Местонахождение:	115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5
Телефон/Телефакс:	(495) 915-71-57
Номер свидетельства о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации № 2088 выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1995 года Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1025001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области
Аудиторская компания является членом:	Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11101041404
Руководитель аудиторской фирмы:	Управляющий ИП Кухаренко Елена Александровна, член МОАП, ОРНЗ 29603008034

### *Сведения об аудируемом лице:*

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии:	КИВИ Банк (закрытое акционерное общество) КИВИ Банк (ЗАО)
Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер:	ЦБ РФ 21 января 1993 года №2241
Виды лицензий на право осуществления банковских операций (действующие в проверяемом периоде):	Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г. Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.
Юридический адрес:	Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2



### **Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

### **Ответственность независимых аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

### **Мнение независимых аудиторов**

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

**ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»**

**Москва, Россия,**

**30 марта 2012 года**

**Руководитель проверки**

(квалификационный аттестат аудитора №02-000045 от 21.12.2011г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), апрель 2005 г.)

**Управляющий ИП**

**Л.М. Сухогузова**

(срок действия не ограничен; ACCA DipIFR)

**Е.А. Кухаренко**

