

ЗАО Сберкред Банк

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2011 года
и за 2011 год

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупной прибыли.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Пояснения к финансовой отчетности:	
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
5 Денежные и приравненные к ним средства	25
6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	25
7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26
8 Кредиты, выданные клиентам.....	27
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31
11 Основные средства.....	32
12 Прочие активы	33
13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	33
14 Текущие счета и депозиты клиентов	34
15 Субординированный займ	34
16 Прочие обязательства	34
17 Акционерный капитал	35
18 Процентные доходы и процентные расходы	35
19 Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....	36
20 Чистый доход от операций с иностранной валютой	36
21 Резерв под обесценение	36
22 Общехозяйственные и административные расходы	37
23 Налог на прибыль.....	37
24 Управление рисками	39
25 Управление капиталом	49
26 Забалансовые обязательства.....	49
27 Операционная аренда	50
28 Условные обязательства.....	50
29 Операции со связанными сторонами	51
30 События после отчетной даты	52

129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, стр. 1, тел.: (495) 775 22 00, 775 22 01

почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179

info@finexpertiza.ru

www.finexpertiza.ru

Исх. № 702-06/12 от 21.06.12

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного Коммерческого Банка Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество)

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются недобросовестные действия или ошибки, выбор и применение соответствующей учетной политики, применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценивая данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Тарабарина Н.Р.
Заместитель Генерального директора

Илюшина Т.А.
Руководитель аудиторской проверки

ООО “ФинЭкспертиза”

Москва, Россия

«21» июня 2012 года

