

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование на русском языке: АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)

Наименование на английском языке: «FORA-BANK» Joint-Stock Commercial Bank

Дата регистрации Банком России: 27.05.1992 г.

Регистрационный номер: 1885

Место нахождения: 119021, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 004840802 от 15.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер № 1027739553764, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 г. под номером 866.

В проверяемом периоде АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1885 от 19.01.2005 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1885 от 19.01.2005 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04150-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04056-010000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04008-100000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04097--001000 от 21.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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.

Заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2012 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2012 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 «ФОРА-БАНК» (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 2012 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.

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



Фадеев Ю.Л

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

Коротких Е.В.

14 мая 2013 г.

