

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Закрытого акционерного
общества «ИШБАНК» по годовому отчету
Закрытого акционерного общества
«ИШБАНК» по итогам деятельности
за 2011 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Закрытое акционерное общество «ИШБАНК»

Сокращенное наименование аудируемого лица – ЗАО «ИШБАНК».

Закрытое акционерное общество «ИШБАНК» (прежнее наименование – Акционерный Коммерческий Банк «София» (закрытое акционерное общество)) было создано 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате преобразования Коммерческого Банка «СОФИЯ» (товарищество с ограниченной ответственностью), учрежденного собранием учредителей 6 октября 1993 года. В соответствии с решением № 3 единственного акционера Банка от 25.07.2011 произведена смена наименования Банка с АКБ «София» (ЗАО) на ЗАО «ИШБАНК». Изменения в Устав согласованы с Центральным банком Российской Федерации 25 августа 2011 года.

ЗАО «ИШБАНК» зарегистрировано под основным государственным регистрационным номером 1027739066354 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 13.08.2002 серия 77 № 005721805. Запись о новом наименовании внесена в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство ФНС России от 06.09.2011 серия 77 № 013931191.

Место нахождения: 117420, Россия, г. Москва, ул. Наметкина, д. 13Д.

ЗАО «ИШБАНК» осуществляло свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 19 декабря 2002 года № 2867 на осуществление банковских операций (срок действия до 30.09.2011);
- генеральная лицензия Банка России от 30 сентября 2011 года № 2867 на осуществление банковских операций (действует с 30.09.2011);
- лицензия Банка России от 19 декабря 2002 года № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами (срок действия до 30.09.2011);
- лицензия Банка России от 30 сентября 2011 года № 2867 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами (действует с 30.09.2011);
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 27.11.2000 № 077-02950-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 27.11.2000 № 077-03055-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 27.11.2000 № 077-03130-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
 - от 04.12.2000 № 077-03174-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:
 - от 19.03.2009 ЛЗ № 0016566 рег. № 6864 X на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (до 14.04.2011);
 - от 14.04.2011 ЛЗ № 0022996 рег. № 10422 X на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (с 14.04.2011 до 01.11.2011);
 - от 01.11.2011 ЛЗ № 0026202 рег. № 11406 X на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (с 01.11.2011 до 19.03.2014);

- от 19.03.2009 ЛЗ № 0016567 рег. № 6865 Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (до 14.04.2011);
- от 14.04.2011 ЛЗ № 0022997 рег. № 10423 Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (с 14.04.2011 до 01.11.2011);
- от 01.11.2011 ЛЗ № 0026203 рег. № 11407 Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (с 01.11.2011 до 19.03.2014);
- от 19.03.2009 ЛЗ № 0016568 рег. № 6866 У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (до 14.04.2011);
- от 14.04.2011 ЛЗ № 0022998 рег. № 10424 У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (с 14.04.2011 до 01.11.2011);
- от 01.11.2011 ЛЗ № 0026204 рег. № 11408 У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (с 01.11.2011 до 19.03.2014).

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2012 № 02-01/2012-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО «ИШБАНК» за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ЗАО «ИШБАНК» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель ЗАО «ИШБАНК» и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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 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 данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИШБАНК» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

15 февраля 2012 года

Всего сброшюровано 52 лист 06.



А.В. Ефремов