

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«КАРА АЛТЫН»
(Закрытое Акционерное Общество)
Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заключение независимого аудитора**

г. КАЗАНЬ, 2011

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	2
Заключение независимого аудитора	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-61
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты и дебиторская задолженность	27
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
9. Прочие активы	33
10. Основные средства и нематериальные активы	34
11. Средства других банков	35
12. Средства клиентов	35
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
15. Прочие обязательства	36
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
17. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	37
18. Процентные доходы и расходы	37
19. Комиссионные доходы и расходы	38
20. Прочие операционные доходы	38
21. Административные и прочие операционные расходы	38
22. Налог на прибыль	39
23. Управление рисками	40
24. Управление капиталом	53
25. Условные обязательства	53
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
27. Операции со связанными сторонами	57
28. События после отчетного периода	60
29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	60

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 3 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Кара Алтын» (Закрытое акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена 16 мая 2012 года Советом директоров банка.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

«16» мая 2012
г. Казань



Абдуллин Р.М.

Валиуллина М.С.

Исх. № 96/1
от 16.05.2012г.

**Заключение независимых аудиторов
по финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КАРА АЛТЫН»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
составленной в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

*Аktionерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАРА АЛТЫН»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАРА АЛТЫН» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (в дальнейшем – «Банк»), которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года;
- Отчет о совокупных доходах за 2011 год;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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 поддержание систем внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или в результате ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, а также использование обоснованных применительно к существующим обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

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

Заместитель директора по методологии аудита (Уполномоченное директором ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» лицо)



Л.В.Ефимова

г. Казань, 16 мая 2012 года.