

ОАО АКБ "Балтика"

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года и
независимое аудиторское заключение**

ОАО АКБ "Балтика"
Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года и
независимое аудиторское заключение

Содержание	Страницы
Заявление об ответственности Руководства	
Независимое аудиторское заключение	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Ценные бумаги	17
7. Средства в других банках	20
8. Кредиты и авансы клиентам	20
9. Основные средства	24
10. Нематериальные активы	25
11. Прочие активы	25
12. Средства других банков	26
13. Средства клиентов	26
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
15. Прочие обязательства	28
16. Резерв под обесценение кредитов и прочих активов	28
17. Комиссионные доходы и расходы	28
18. Прочие операционные доходы	29
19. Заработная плата и административные расходы	29
20. Налог на прибыль	30
21. Гудвилл	31
22. Уставный капитал	32
23. Будущие платежи и условные обязательства	33
24. Управление финансовыми рисками	35
25. Операции со связанными сторонами	45
26. Управление капиталом	47
27. События, произошедшие после отчетной даты	48

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО АКБ «Балтика» (далее – «Банк») подготовило и несет ответственность за содержание финансовой отчетности Банка и примечаний к ней. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО») и содержит данные, основанные на суждениях и предположениях Руководства Банка.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор и правильное применение соответствующих учетных политик;
- представление информации, включая учетные политики, в наиболее релевантном, надежном, сравнимом и понятном виде;
- представление дополнительных раскрытий, когда соответствие специфическим требованиям МСФО не достаточно для понимания влияния отдельных операций, прочих событий и определенных условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка;
- оценку непрерывности деятельности Банка.

Руководство также несет ответственность за:

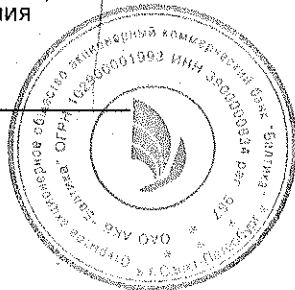
- разработку, внедрение и организацию эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- применение соответствующих учетных процедур, разработанных с целью обеспечения сохранности активов Банка, исполнения операций Банка в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения их в учете, а также с целью получения надежных данных для подготовки финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства и учета;
- обеспечение сохранности активов Банка;
- обнаружение и предотвращение мошенничества в Банке и прочих нарушений.

Финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года была утверждена и разрешена к выпуску Руководством:

О.Н. Черняк
Председатель Правления

Л.Н. Зарубина
Главный бухгалтер

28 апреля 2012 года



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету Директоров ОАО АКБ «Балтика» («Банк»):

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Балтика» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя: систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение подходящих положений учетной политики; применение допущений и оценок в конкретных случаях.

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными Стандартами по Аудиту. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. 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 финансовой отчетности, 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 бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Балтика» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Мазар»

28 апреля 2012 года "Мазар"

"Mazars S.A."

