

Открытое акционерное общество "Лето Банк"

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года,
подготовленная в соответствии с МСФО,**

и

Заключение независимых аудиторов

Москва 2013

Содержание

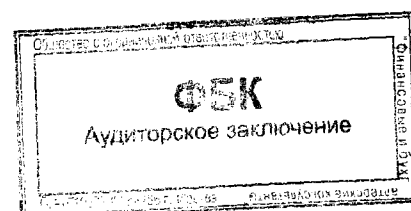
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Заключение независимых аудиторов

Отчет о совокупном доходе.....	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет об изменениях в составе собственных средства.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3 Основы представления отчетности	6
4 Принципы учетной политики	9
5 Процентные доходы и расходы	15
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	16
7 Комиссионные доходы и расходы	17
8 Прочие операционные доходы	17
9 Административные и прочие операционные расходы	18
10 Налог на прибыль	18
11 Дивиденды	20
12 Денежные средства и их эквиваленты	20
13 Средства в финансовых учреждениях	20
14 Кредиты и авансы клиентам	21
15 Основные средства и нематериальные активы.....	25
16 Прочие активы.....	26
17 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность	26
18 Средства финансовых учреждений	26
19 Средства клиентов.....	26
20 Прочие обязательства	27
21 Уставный капитал и эмиссионный доход	27
22 Управление рисками	37
23 Управление капиталом	38
24 Условные обязательства	38
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
26 Операции со связанными сторонами.....	39
27 События после отчетной даты	41
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	41





Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Россия, 101000, Москва, Мясницкая ул., д.35
ОКПО: 09106059
ОГРН: 1023200000010
ИНН/КПП: 3232005484/775001001
К/С: 30101810800000000214

ОАО «Лето Банк»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ОАО «Лето Банка» (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, 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 и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, 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 Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить 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 («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка

«16» апреля 2013 года.

Президент-Председатель Правления

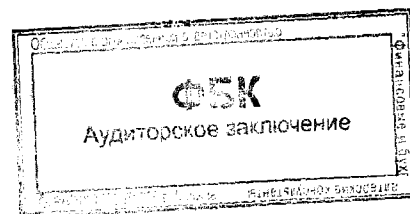
Главный бухгалтер

«16» апреля 2013 года



Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Акционерам
Открытого акционерного общества «Лето Банк»**

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «Лето Банк» (далее – ОАО «Лето Банк»).

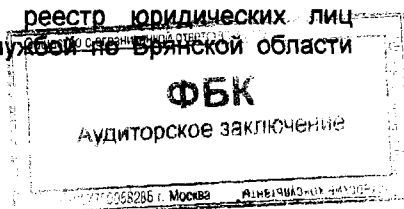
Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 650 выдано Центральным банком Российской Федерации 31 октября 1990 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1023200000010 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Брянской области 09 августа 2002 года.



Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Лето Банк», включающей в себя: отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе за 2012 год, отчет о движении денежных средств за 2012 год, отчет об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2012 год и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащую 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 Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудит с учетом профессиональных этических требований и таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 и достоверность бухгалтерской 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 оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение ОАО «Лето Банк», на 31 декабря 2012 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, отраженную в отчете об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2012 год:

- в соответствии с заключенными соглашениями между Банком и акционером, владеющим акциями Банка в размере 99,99 %, в 2012 году были переданы денежные средства в размере 1 227 000 тыс. руб. в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка. Принятие вышеуказанной финансовой помощи было одобрено 25 июня 2012 года решением годового Общего собрания акционеров.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской отчетности Банка за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Интерком-Аудит». По результатам проведенного аудита ЗАО «Интерком-Аудит» в аудиторском заключении от 28 февраля 2012 года выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год.

PKF, Москва

Российская Федерация

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудиторской проверки

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)М.В. Корнеев
Квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000956,
ОПНЗ 20601041703)

Дата аудиторского заключения

26 апреля 2013 года

