



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности
**Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка «Взаимодействие»,**
по итогам деятельности за 2011 год,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Взаимодействие»

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие»

Государственный регистрационный номер: 1025400000053

Место нахождения: 630005, г.Новосибирск, ул.Каменская, д.51

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 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 бухгалтерская 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 полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Мнение


По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что в период событий после отчетной даты (СПОД) Банком доформированы резервы на возможные потери по кредитам заемщиков в связи, с чем величина убытка от финансовой деятельности за 2011 год возросла до 40 651 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2012 года составил 181 489 тыс. руб., что незначительно превышает требуемый Банком России минимальный уровень капитала 180 млн. руб.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»




В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.П.Кондратьева
(квалификационный аттестат №01-000515 выдан на основании решения СРО НП «АПР» от 13.02.2012 Приказ №03 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29601044616)

2 апреля 2012 года

