

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общество с ограниченной ответственностью
«СОЦИУМ-БАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года
включительно

Адресат: Участникам, Совету директоров, руководству
«СОЦИУМ- БАНК» (ООО) и иным пользователям

Москва, 2012 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» «СОЦИУМ- БАНК» (ООО)
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739058609
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16
ЛИЦЕНЗИИ:	<p>Лицензия на осуществление банковских операций № 2881, выданная Банком России 18 января 2012 г.</p> <p>Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; 4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7. Выдача банковских гарантий; 8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <ul style="list-style-type: none"> • Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР, на осуществление: <ul style="list-style-type: none"> - дилерской деятельности № 177-09101-010000 от 11.05.2006 г.; - брокерской деятельности № 177-09095-100000 от 11.05.2006 г.; - депозитарной деятельности № 177-09114-000100 от 11.05.2006 г.; - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-09108-001000 от 11.05.2006 г.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Алмаз-Инвест-Банк» 26 января 2012 декабря 2011 года изменило наименование на Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК».

Банк является участником системы страхования вкладов на основании Свидетельства о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк не имеет структурных подразделений (филиалов, дополнительных офисов и др.).

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора от 07 ноября 2011 г. № б/н мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»** (далее – Банк), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2011 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2011 год;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка 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 федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «Внешаудит консалтинг»

_____ Брюханов М.Ю.

“16” апреля 2012 г.