



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ



(916) 184-39-64
(495) 724-88-30
(495) 471-36-67
www.rian-audit.ru



109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОГРН 10303005835

Исх. № 09/25 от 3 июня 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «СМАРТБАНК» за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК».

Сокращенное наименование:

ЗАО «СМАРТБАНК».

Место нахождения:

127220, г. Москва, ул. Писцовая, д.13а.

Государственная регистрация:

**Центральным Банком
Российской Федерации:**

Дата регистрации 28 мая 2002 года, номер регистрации 3408.

**Министерством Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1025000006459 (серия 77 № 011613966).

**Виды лицензий на право осуществ-
ствления банковских операций,
действующих в проверяемом
периоде:**

Лицензия на осуществление банковских операций № 3408 от 23 апреля 2012 года (операции с юридическими лицами).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3408 от 23 апреля 2012 года (операции с физическими лицами).

**Участие в системе
обязательного страхования
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 16 августа 2007 года, номер 958.

Аудитор

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Место нахождения:	
юридический адрес:	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
фактический адрес:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
Государственная регистрация:	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «СМАРТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ЗАО «СМАРТБАНК».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ЗАО «СМАРТБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (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.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «СМАРТБАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Ввиду отсутствия возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства из независимых источников об активах кредитной организации в сумме 109 480 тыс.руб., мы не смогли подтвердить значения, отраженные по статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «СМАРТБАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ЗАО «СМАРТБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ЗАО «СМАРТБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2012 года о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ЗАО «СМАРТБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, не соответствия организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п.1.8 Пояснительной записки к годовому отчету: в период после отчетной даты и до даты подписания годовой отчетности, было принято решение о реализации части ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, денежные средства от продажи которых в феврале 2013 года поступили на корреспондентский счет Банка в размере 117 775 тыс.руб.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)

Р.У. Байрамгалин

Руководитель проверки -
Ведущий аудитор ООО «РИАН-АУДИТ»,
доверенность от 1 февраля 2013 года № 02/1,
(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов
20603011882, квалификационный аттестат аудитора № 03-000283
от 1 августа 2012 года, срок действия неограничен)

В.С. Нилиповская

3 июня 2013 года

