

Исх. № 06/01 от 16 апреля 2013 года

Аktionерам Банкхаус Эрбе (ЗАО)

Аудиторское заключение

**аудиторской фирмы ООО «РИАН-АУДИТ» о
достоверности финансовой отчетности, подготовленной
Банкхаус Эрбе (ЗАО) в соответствии с требованиями
международных стандартов финансовой отчетности за
период, закончившийся 31.12.2012 года**

г. Москва - 2013

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство Банкхаус Эрбе (ЗАО) (далее – Банк) обеспечивает подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах фактическое положение Банка на конец каждого отчетного периода, а также результаты деятельности за каждый период. Руководство несет ответственность за то, чтобы Банк вел учетные записи, раскрывающие с достаточной степенью точности финансовое положение и позволяющие им обеспечить соответствие финансовой отчетности принятым правилам учета, а также соответствие применимому законодательству и нормативным актам. В целом, руководство также несет ответственность за принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка, а также предотвращения и выявления фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство полагает, что при подготовке финансовой отчетности, приведенной на страницах с 9 по 13, Банк использовал соответствующую учетную политику, последовательно ее применял и подкреплял обоснованными оценками и расчетами, а также обеспечивал соблюдение принятых правил учета.

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2012 года, настоящим утверждается от имени руководства Банка.

Председатель Правления

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер

Нехороших В.А.



16 апреля 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

Место нахождения (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. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование Банка: Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: Банкхаус Эрбе (ЗАО).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06 августа 2001 г.,

Регистрационный номер: 1717,

Местонахождение: 123056, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1,

Государственная регистрация:

Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г.Москве – основной государственный регистрационный номер 1027700259058 от 30 сентября 2002 г.

В проверяемом периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических 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 (за исключением почтовых переводов).

- Лицензия № 1717 от 17 мая 2012 года (до указанной даты –Лицензия № 1717 от 21 апреля 2008 года) предоставляет право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

2. Иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерацией.

Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-03352-010000 от 29 ноября 2000г. на осуществление дилерской деятельности.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-03264-100000 от 29 ноября 2000г. на осуществление брокерской деятельности.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-03416-001000 от 29 ноября 2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия биржевого посредника, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1228 от 14 августа 2008г.

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- Лицензия ЛСЗ №0006361 рег. №12401 Н от 09 августа 2012г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Филиалов Банк не имеет.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банкхаус Эрбе (ЗАО) за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банкхаус Эрбе (ЗАО) состоит из:

- отчета о финансовом положении на 31.12.2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2012 год;
- отчета о совокупных доходах за 2012 год;
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств за 2012 год;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного нами аудита выразить мнение в отношении данной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Указанные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить

достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку, на выборочной основе, подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку применяемых учетных принципов и важнейших расчетов руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты финансово-хозяйственной деятельности за период, закончившийся 31 декабря 2012 г., включительно, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

**Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»**

Губанков А.Н.

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "Accounting Technician" (выдан IFA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (MembershipNumber 204119)).

Москва, Российская Федерация

16 апреля 2013 года