

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
по итогам деятельности за 2011 год

Акционерам Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «РСМ Топ-Аудит».

Место нахождения: 119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 4;

Телефон: (495) 363-28-48; факс: (495) 981-41-21;

Основной государственный регистрационный номер – 1027700257540;

ООО «РСМ Т.А.» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов

Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия Аудиторов» (свидетельство о членстве № 984-ю, ОРНЗ 10305006873), местонахождение: 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2/6.

Аудируемое лицо:

Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (сокращенное наименование ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»).

Место нахождения: 125047, г. Москва, улица Бутырский вал, дом 18, строение 2.

Основной государственный регистрационный номер 1027739224611, дата регистрационного свидетельства 20 сентября 2002 года.

В течение 2011 года Банк имел Генеральную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, выданную Центральным Банком Российской Федерации, за номером 2989 от 05 ноября 2003 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) - код формы 0409806;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) - код формы 0409807;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) - код формы 0409808;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) - код формы 0409813;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) - код формы 0409814;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и 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. 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 доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления

Р.М. Лернер

Руководитель аудиторской проверки

Н.А. Данцер

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000015 выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 15 ноября 2011 г. № 24 на неограниченный срок.
ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций – 29605011647.