

№Б-16 от 24 февраля 2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по консолидированной отчетности
банковской (консолидированной) группы
БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
подготовленной по итогам деятельности
за 2010 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными 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

**по консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы
БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
подготовленной по итогам деятельности за 2010 год**

*Общему собранию акционеров БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),*

*Совету директоров БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).*

Аудируемое лицо

Полное наименование: БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование: БАНК "РЕЗЕРВ (ОАО).

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Труда, д. 64а.

Основной государственный регистрационный номер 1027400001166 от 06.11.2002.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 18.04.95.

Регистрационный номер: 2364.

В 2010 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- лицензии № 2364, выданной ЦБ РФ 28.01.2010, на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии № 2364, выданной ЦБ РФ 28.01.2010, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2010 год, годовым общим собранием акционеров от 18.05.10 (протокол №1).



Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 102010002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Грязева Валентина Владимировна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Аудит проводился с участием аудиторов:

- Грязовой Валентины Владимировны, аудитор, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 032213, выдан приказом Минфина РФ от 27.10.10 № 511, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567;
- Миркиной Екатерины Петровны, аудитор, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028310, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878;
- Лукьянова Дмитрия Андреевича, аудитор, квалификационный аттестат на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028309, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823;
- Позднякова Евгения Геннадьевича, аудитор, квалификационный аттестат на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 №545 без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) состоящей из публикуемой консолидированной отчетности, включающей:

- консолидированный бухгалтерский отчет по состоянию на 1 января 2011 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год;
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2011 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

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 мнения о достоверности консолидированной бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

24 февраля 2011 года

Директор
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 032213,
выдан приказом Минфина РФ от 27.10.10 № 511,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.