

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по специальному аудиторскому заданию:
проверке достоверности переоценки имущества (здания)
Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество
(АБ «Алданзолотобанк» ОАО)
по состоянию на 01 января 2012 года**

Адресат:

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению Банка Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество (АБ «Алданзолотобанк» ОАО) и иным пользователям.

Вводная часть:

Нами, Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «АДЭО-АУДИТ» (далее по тексту - ООО АФ «АДЭО-АУДИТ»), на основании договора № 6/н от 16 декабря 2011 года, в соответствии со специальным аудиторским заданием, полученным от исполнительного органа Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество (далее по тексту - АБ «Алданзолотобанк» ОАО), проведена проверка достоверности переоценки имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 01 января 2012 года.

Ответственность за составление предоставленных аудиторской организации документов, включая соответствующее отражение первичных данных учета, обеспечение адекватности бухгалтерских записей, бухгалтерских и налоговых отчетов (деклараций), несет руководство АБ «Алданзолотобанк» ОАО.

В нашу обязанность входило выражение мнения о соблюдении действующего законодательства при проведении переоценки имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 01 января 2012г., правильности расчета суммы дооценки стоимости здания АБ «Алданзолотобанк» ОАО и величины изменения его амортизации по состоянию на 01 января 2012г., обоснованности отражения их на счетах бухгалтерского учета.

Результатом выполненной работы является настоящее заключение по специальному аудиторскому заданию.

Сведения об аудиторской фирме ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ»:

Свидетельство о государственной регистрации ООО АФ «АДЭО-АУДИТ» № 443 выдано Исполкомом Совета народных депутатов Центрального района г. Хабаровска 16 декабря 1991 года. Фирма внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 декабря 2002 г. за основным регистрационным номером 1022700928018, регистрирующий орган – ИМНС России по Центральному району г. Хабаровска;

ИНН – 2721016635 / КПП – 272101001;

Местонахождение (юридический адрес): 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, дом 153, офис 169;

Аудиторская фирма является членом Саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое партнёрство «Московская Аудиторская Палата» (НП МоАП), г. Москва. Запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП сделана «28» декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ): 10303043951. Сведения о НП МоАП (ОГРН 1027739244015) внесены в Государственный Реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации от «26» ноября 2009 года № 578, регистрационный номер записи о внесении в реестр - 03;

Платёжные реквизиты: Расчётный счёт № 40702810008010001876 в ЗАО Региобанк, г. Хабаровск, корреспондентский счёт № 30101810500000000737 в ГРКЦ Банка России по Хабаровскому краю г. Хабаровска, БИК 040813737

Контактная информация: тел.: (8-421-2)31-84-56, 31-22-60; факс: (8-421-2) 31- 84-56;
e-mail: adeo@email.kht.ru.

Аудит проводился с 16 декабря 2011 года по 10 января 2012 года с участием:

Генерального директора ООО «АФ АДЭО-АУДИТ» - Кукуруза Любови Георгиевны, квалификационные аттестаты: в области банковского аудита - № К 029657 (в соответствии с Приказом

Заключение по специальному аудиторскому заданию:
проверке достоверности переоценки имущества (здания) Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество (АБ «Алданзолотобанк» ОАО) по состоянию на 01.01.2012г.

ООО «Аудиторская Фирма «АДЭО-АУДИТ»

Минфина РФ от 22.01.2009г. № 20); в области общего аудита - № К 029042 (в соответствии с Приказом Минфина РФ от 12.11.2008г. № 545);

Аудитора – Чуйкиной Аллы Ивановны, квалификационные аттестаты: в области банковского аудита - № К 017385 (в соответствии с Решением ЦАЛАК Банка России от 10.03.1995, протокол № 3; в области общего аудита - № К 029048 (в соответствии с Приказом Минфина РФ от 12.11.2008г. № 545);

Сведения об АБ «Алданзолотобанк» ОАО:

Лицензия ЦБ РФ № 854 от 10 апреля 2009 года на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с юридическими лицами);

Лицензия ЦБ РФ № 854 от 10 апреля 2009 года на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с физическими лицами).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (включён в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 07 октября 2004 года за № 64)

Государственная регистрация в Банке России за № 854 от 21 ноября 1990 года. Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 23 октября 2002 года за основным регистрационным номером 1021400001040, регистрирующий орган – Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Саха (Якутия).

ИНН- 1402000838 / КПП- 140201001

Местонахождение (юридический адрес) АБ «Алданзолотобанк» ОАО: 678900, Республика Саха, (Якутия), г. Алдан, ул. 10 лет Якутии, 31-а.

На момент проведения работ ответственными лицами за ведение финансово-хозяйственной деятельности АБ «Алданзолотобанк» ОАО являлись: Председатель Правления Банка - Нургалеев Хасан Нурмахаметович; исполняющая обязанности главного бухгалтера - Бычкова Наталья Ивановна.

Контактная информация: тел.: (8-411-45) 3-56-62, 3-63-09, 3-62-17; факс: (8-411-45) 3-76-32; e-mail: kbalgold@aldan.sakha.ru

Аналитическая часть

Работа проводилась в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ, Федеральными Стандартами аудиторской деятельности, Стандартами аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «МоАП», Кодексом профессиональной этики аудиторов России, Кодексом профессиональной этики аудиторов саморегулируемой организации аудиторов НП «МоАП» и внутрифирменными методиками аудиторской деятельности, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, регулирующими деятельность кредитной организации.

В соответствии с вышеназванными правилами (стандартами) мы планировали и провели проверку согласно специальному аудиторскому заданию с целью получения достаточного уровня уверенности в том, что при проведении переоценки имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 01.01.2012г. не нарушено действующее законодательство, суммы дооценки стоимости имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО и величины изменения его амортизации по состоянию на 01.01.2012г. рассчитаны правильно и отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учёта обоснованно.

Работы при проведении аудита переоценки имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 01 января 2012 года мы разделили на три последовательных этапа: ознакомительный, основной и заключительный.

Аудиторская проверка на каждом этапе включала изучение доказательств, подтверждающих соблюдение действующего законодательства при проведении переоценки имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 01.01.2012г., правильность расчета суммы дооценки стоимости здания АБ «Алданзолотобанк» ОАО и величины изменения его амортизации по состоянию на 01.01.2012г., обоснованность отражения их на счетах бухгалтерского учета.

При планировании и проведении аудита нами были рассмотрены следующие документы:

выписка из приказа председателя правления банка №119\$4 от 30.12.2011г. о проведении переоценки здания банка на 01.01.2012г.; учётная политика банка в части проведения переоценки имущества банка, определения и отражения в бухгалтерском учёте банка событий после отчётной даты; договор с организацией - оценщиком, проводившей переоценку имущества (здания) банка на 01.01.2012г., правоустанавливающие документы организации - оценщика, проводившей переоценку имущества (здания) банка на 01.01.2012г., заключение организации - оценщика, проводившей переоценку имущества (здания) банка на 01.01.2012г.; результаты текущей и предыдущих переоценок

Заключение по специальному аудиторскому заданию:

проверке достоверности переоценки имущества (здания) Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество (АБ «Алданзолотобанк» ОАО) по состоянию на 01.01.2012г.

ООО «Аудиторская Фирма «АДЭО-АУДИТ»

имущества банка на предмет соблюдения их периодичности и соответствия их проведения принятой учётной политике банка; публикуемая отчётность банка за 2010 год; баланс (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации, код формы по ОКУД 0409101) за 2010, 2011 годы; Баланс (публикуемая форма, код формы по ОКУД 0409806) за 2010г.; лицевые счета по счетам бухгалтерского учёта 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке», 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60601 «Амортизация основных средств» по состоянию на 31.12.2010г., 31.12.2011г. и 10.01.2012г.; акт о приеме-передаче объекта основных средств (здания банка) и принятия его к бухгалтерскому учёту от 30.12.1994г.; инвентарная карточка учёта объекта основных средств (здания банка) от 30.12.1994г.; приказ председателя правления банка № №106\$1 от 24.11.2011г. об инвентаризации имущества на 01.12.2011г.; инвентаризационная опись основных средств на 01.12.2011г.; лицевые счета по счетам бухгалтерского учёта 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке», 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60601 «Амортизация основных средств» по отражению результатов переоценки имущества (здания) за 10.01.2012г.; ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты за 10.01.2012г.; баланс (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации, код формы по ОКУД 0409101) за 10.01.2012г.

Так же нами рассмотрено состояние внутреннего контроля у АБ «Алданзолотобанк» ОАО. Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несёт исполнительный орган АБ «Алданзолотобанк» ОАО. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объём работ, необходимых для формирования заключения о достоверности переоценки имущества (здания) банка на 01 января 2012г.

При проведении аудита переоценки имущества (здания) банка нами рассмотрено соблюдение требований действующего бухгалтерского и налогового законодательства РФ при совершении финансово-хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение требований действующего бухгалтерского и налогового законодательства РФ при совершении финансово-хозяйственных операций несёт исполнительный орган АБ «Алданзолотобанк» ОАО.

Мы проверили соответствие совершённых АБ «Алданзолотобанк» ОАО финансово-хозяйственных операций действующему бухгалтерскому и налоговому законодательству РФ исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчётность, касающаяся вопросов переоценки имущества (здания) банка, не содержит существенных искажений. Однако цель проведённого нами аудита переоценки имущества (здания) банка не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности АБ «Алданзолотобанк» ОАО действующему бухгалтерскому и налоговому законодательству РФ. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

Мы считаем, что проведенная проверка является достаточным основанием для формирования нашего мнения.

Итоговая часть:

По мнению аудиторской организации ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ» переоценка имущества (здания) АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 01 января 2012г. проведена с соблюдением требований действующего законодательства, суммы дооценки стоимости здания АБ «Алданзолотобанк» ОАО в размере 17 231 000,00 рублей и величины изменения его амортизации в размере 2 856 885,20 рублей по состоянию на 01 января 2012г. рассчитаны правильно, отнесены к корректирующим событиям после отчётной даты при составлении годового отчёта кредитной организации за 2011 год в соответствии с пунктом 3.1.2. Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» и обоснованно отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учёта и в ведомости оборотов по отражению событий после отчётной даты за 10 января 2012г.:

Дебет 60401 Кредит 10601 - 17 231 000,00 рублей

Дебет 10601 Кредит 60601 - 2 856 885,20 рублей

«10» января 2012 года

Руководитель аудиторской организации: Кукуруза Любовь Георгиевна:

Генеральный директор
ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ»



На основании Устава, решения общего собрания участников от 03 декабря 2008 года, протокол № 7

Заключение по специальному аудиторскому заданию по проверке достоверности переоценки имущества (здания) Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество (АБ «Алданзолотобанк» ОАО) по состоянию на 01.01.2012г.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью:

3 (Три) листа

Ген.директор ООО «АФ «АДЭО»


Кукуруза Любовь Георгиевна
«10» января 2012 года

