

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по специальному аудиторскому заданию
по проверке формирования финансовых результатов и распределения прибыли
Акционерного банка «Алданзолотобанк» ОАО
(АБ «Алданзолотобанк» ОАО)
за период с 1 января по 30 сентября 2009 года
по состоянию на 1 октября 2009 года**

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

Вводная часть

Нами, Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «АДЭО-АУДИТ» (далее по тексту - ООО АФ «АДЭО-АУДИТ»), на основании договора № б/н от 15 октября 2009 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 формирования финансовых результатов и распределения прибыли АБ «Алданзолотобанк» ОАО за период с 1 января по 30 сентября 2009 года по состоянию на 01 октября 2009 года.

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

Лицензия Минфина РФ на осуществление аудиторской деятельности сроком от 30 декабря 2003 года № Е 005520 выдана Министерством Финансов РФ на осуществление аудиторской деятельности сроком до 30 декабря 2013 года (Приказы Минфина РФ от 30 декабря 2003 года № 436 и от 29 декабря 2008 года № 682);

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;

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 15 по 25 октября 2009 года с участием:

Генерального директора ООО «АФ АДЭО-АУДИТ» - Кукуруза Любови Георгиевны, квалификационные аттестаты: в области банковского аудита - № К 029657 (в соответствии с Приказом Минфина РФ от 22.01.2009г. № 20); в области общего аудита - № К 029042 (в соответствии с Приказом Минфина РФ от 12.11.2008г. № 545);

Зам Генерального директора – 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);

Ассистента аудитора Сорокиной Галины Алексеевны (не аттестована)

Объект проверки: АБ «Алданзолотобанк» ОАО:

Лицензия ЦБ РФ № 854 от 25 июля 2003 года на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с юридическими лицами);

ООО «Аудиторская Фирма «АДЭО-АУДИТ»

Лицензия ЦБ РФ № 854 от 25 июля 2003 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; Главный бухгалтер - Колмакова 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

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 достоверности отражения доходов, расходов, финансовых результатов, распределения прибыли в учете, бухгалтерском балансе и отчетности прибылей и убытков банка, законности распределения и использования прибыли, остающейся в его распоряжении после налогообложения, основанное на результатах проверки.

Аналитическая часть

Работа проводилась в соответствии с Федеральными законами «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 года № 119-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696 (с изменениями и дополнениями) с применимыми Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, внутрифирменными стандартами аудита, 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 в учете, бухгалтерском балансе и отчетности прибылей и убытков АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 1 октября 2009 года состав и общая сумма доходов, расходов, финансовых результатов и распределения прибыли не содержат существенных искажений. Также в проверку входила оценка соблюдения АБ «Алданзолотобанк» ОАО принципов ведения бухгалтерского учета доходов, расходов, финансовых результатов и распределения прибыли банка.

Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в учете, бухгалтерском балансе и отчетности прибылей и убытков АБ «Алданзолотобанк» ОАО.

Работы при проведении аудита формирования финансовых результатов и распределения прибыли мы разделили на три последовательных этапа: ознакомительный, основной и заключительный.

Аудиторская проверка на каждом этапе включала изучение доказательств, подтверждающих показатели доходов, расходов, финансовых результатов и распределения прибыли банка.

При планировании и проведении аудита финансовых результатов и распределения прибыли нами было рассмотрено состояние внутреннего контроля у АБ «Алданзолотобанк» ОАО.

Аудиторское заключение по специальному аудиторскому заданию

Аудит формирования финансовых результатов и распределения прибыли

АБ «Алданзолотобанк» ОАО за девять месяцев 2009 года

ООО «Аудиторская Фирма «АДЭО-АУДИТ»

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 финансовых результатов и распределения прибыли.

При проведении аудита формирования финансовых результатов и распределения прибыли 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 ряда 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 формирования финансовых результатов и распределения прибыли, не содержит существенных искажений. Однако цель проведённого нами аудита формирования финансовых результатов и распределения прибыли 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 проведённая проверка является достаточным основанием для формирования нашего мнения.

Итоговая часть:

По мнению аудиторской организации ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ» проверенные показатели доходов, расходов, финансовых результатов и распределения прибыли АБ «Алданзолотобанк» ОАО за девять месяцев 2009 года достоверно во всех существенных аспектах отражены в учете, бухгалтерском балансе и отчетности прибылей и убытков АБ «Алданзолотобанк» ОАО по состоянию на 1 октября 2009 года.

Прибыль АБ «Алданзолотобанк» ОАО, оставшаяся после налогообложения:

- за 2008 год в сумме 3 617 тыс. руб. по решению годового собрания акционеров АБ «Алданзолотобанк» ОАО направлена в резервный фонд АБ «Алданзолотобанк» ОАО;
- за девять месяцев 2009 года в сумме 2 665 тыс. руб. – не распределялась.

По состоянию на 1 октября 2009 года нераспределённая прибыль АБ «Алданзолотобанк» ОАО составила 6 854 тыс. руб., в том числе нераспределённая прибыль прошлых лет в сумме 4 189 тыс. руб. и нераспределённая прибыль текущего года 2 665 тыс. руб.

«25» октября 2009 года

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ»

Кукуруза Любовь Георгиевна:

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

Руководитель аудиторской проверки:

Кукуруза Любовь Георгиевна:

Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 029657 от 22 января 2009 года, действующий на постоянной основе.

