

ООО «Аудиторская Фирма «АДЭО-АУДИТ»

Лицензия Минфина РФ № Е 005520 от 30.12.2003 г. Срок действия лицензии: до 30.12.2013 г.
680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, д. 153, офис 169, тел.: 31-84-56, 31-22-60, e-mail: adeo@email.kbt.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности
Акционерного банка «Алданзолотобанк»
открытое акционерное общество
за 2010 год
по состоянию на 31 декабря 2010 года

г. Хабаровск « 23 » марта 2011 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности

АДРЕСАТ

1. Акционеры Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество;
2. Совет директоров Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество;
3. Правление Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование:

Акционерный банк «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АБ «Алданзолотобанк» ОАО

Адрес:

- **юридический:** 678900, Республика Саха, (Якутия), г. Алдан, ул. 10 лет Якутии, 31-а;
- **места нахождения:** 678900, Республика Саха, (Якутия), г. Алдан, ул. 10 лет Якутии, 31-а;
- **для корреспонденции:** 678900, Республика Саха, (Якутия), г. Алдан, ул. 10 лет Якутии, 31-а.

Контактная информация:

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

Корреспондентский счёт:

Корреспондентский счёт № 30101810800000000792 в РКЦ Банка России по Республике Саха (Якутия) г. Алдан, БИК 049853792

Государственная регистрация:

Акционерный банк «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество является правопреемником Акционерного банка «Алданзолотобанк» закрытое акционерное общество (АБ «Алданзолотобанк» ЗАО).

Устав Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество утверждён Внеочередным Общим собранием акционеров «25» декабря 2008 года, протокол № 2, согласован Центральным Банком Российской Федерации «18» марта 2009 года, изменения, внесённые в учредительные документы юридического лица, зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Саха (Якутия) «30» марта 2009 года за государственным регистрационным номером 2091400005178 (Свидетельство серия 14 № 001661117).

Государственная регистрация Банка Центральным Банком Российской Федерации произведена «21» ноября 1990 года, регистрационный № 854.

В Единый государственный реестр юридических лиц Банк внесён «23» октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021400001040, регистрирующий орган – Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Саха (Якутия).

ИНН- 1402000838 / КПП- 140201001

Лицензии:

- 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);
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нет.

Участие в системе обязательного страхования вкладов:

Банк включён в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов «07» октября 2004 года за № 64.

Ответственные лица за ведение финансово-хозяйственной деятельности Банка в отчётном периоде:

- Ответственность за организацию бухгалтерского (финансового) учёта и выполнение законодательства при проведении хозяйственных операций в АБ «Алданзолотобанк» ОАО несёт Председатель Правления Банка – Нургалеев Хасан Пурмахаметович.
- Ответственность за формирование учётной политики, ведение бухгалтерского (финансового) учёта и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчётности в АБ «Алданзолотобанк» ОАО несёт главный бухгалтер отделения – Колмакова Наталья Ивановна

Филиалы: Филиалов Банк не имеет.

Представительства: Представительств Банк не имеет.

Дополнительные офисы: Дополнительных офисов Банк не имеет.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «АДЭО-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «АФ «АДЭО-АУДИТ»

Адрес:

- юридический: 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, дом 153, офис 169;
- места нахождения: 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, дом 153, офис 169;
- для корреспонденции: 680000, г. Хабаровск, Главпочтамт, а/я 8/3.

Контактная информация:

- тел.: 31-84-56, 31-22-60;
- факс: 31-48-56;
- электронный адрес (e-mail): adeo@mail.kht.ru.

Расчётный счёт:

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

ИНН – 2721016635 / КПП – 272101001

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации № 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 года за основным регистрационным номером 1022700928018, регистрирующий орган – ИМНС России по Центральному району г. Хабаровска.

Лицензии:

- Лицензия Управления Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации по Хабаровскому краю № Б 357527, Регистрационный номер ХК/0984 от «06» февраля 2009 года - разрешается осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

Гражданская ответственность при осуществлении профессиональной деятельности аудиторов:

Гражданская ответственность при осуществлении профессиональной деятельности аудиторов застрахована в Военно-страховой компании «ВСК страховой дом», страховой полис № 1173437000003, срок действия договора с «07» марта 2011 года по «06» марта 2012 года, дополнительный период страхования с «07» марта 2012 года по «06» марта 2015 года.

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;

- Некоммерческого Партнерства «Дальневосточная Региональная Палата Аудиторов» (НП ДВРПА), г. Хабаровск. Запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «ДВРПА» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ): 03

Сведения о прохождении внешнего контроля качества работы аудиторской организации:

Внешний контроль качества работы – соблюдения требований Федерального законодательства, стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов и устава НП МоАП, аудиторская фирма прошла в декабре 2009 года, Протокол заседания Правления НП МоАП от «03» февраля 2010 года, № 143, Свидетельство НП МоАП выдано «08» февраля 2010 года.

Филиалы: Филиалов аудиторская фирма не имеет.

Представительства: Представительств аудиторская фирма не имеет.

Дополнительные офисы: Дополнительных офисов аудиторская фирма не имеет.

В аудите принимали участие:

Генеральный директор, руководитель аудиторской проверки - Кукуруза Любовь Георгиевна (квалификационные аттестаты без ограничения срока действия: в области банковского аудита №К029657, в области общего аудита №К029042, прошла обучение по составлению отчетности по МСФО и по трансформации отчетности РПБУ в соответствии с МСФО);

Зам. Генерального директора, аудитор Чуйкина Алла Ивановна, (квалификационные аттестаты без ограничения срока действия: в области банковского аудита №К017385, в области общего аудита №К029048, прошла обучение по составлению отчетности по МСФО и по трансформации отчетности РПБУ в соответствии с МСФО);

Аудитор - Костюченко Наталья Михайловна (квалификационные аттестаты без ограничения срока действия: в области банковского аудита №К014547, в области общего аудита №К007191);

Юрист – Мишаченко Марина Владимировна (не аттестована).

СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕННОЙ РАБОТЕ

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2010 год общим собранием акционеров «21» мая 2010 года, протокол № 2. Договор на оказание услуг по проведению аудиторской проверки за 2010 год № б/н от «13» января 2011 года.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2010 года (публикуемая форма, Код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма, Код формы 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма, Код формы 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года (публикуемая форма, Код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года (публикуемая форма, Код формы 0409813);
- Пояснительной записки.

Руководство аудируемого лица 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.

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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

«23» марта 2011 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, приказ № 7