

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г. Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: nfk@etel.ru

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
"ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) "
ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО
по итогам деятельности за 2009 год

Адресат. Акционерам, Совету директоров ЗАУРАЛЬСКОГО
АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

телефон: 375-69-82, 375-70-42,

телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года,
выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга
Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный
регистрационный номер 1036604386367;

Лицензия:

на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная
решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства
финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия
лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов
Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418) .

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624..

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

Руководитель проверки - аудитор Долгополова Нина Аркадьевна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K001123 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.10.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601040241).

Аудитор - Кацапова Зульфира Гайнулловна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена от 26.08.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044640).

Специалист по аудиту банков - Назарова Любовь Степановна

Аудлируемое лицо

Наименование: ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование организации: ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО

Место нахождения: 640000, Российская Федерация, Курганская область, город Курган, улица Гоголя, дом №37а.

Фактический адрес: 640000, Российская Федерация, Курганская область, город Курган, улица Гоголя, дом №37а

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1024500002427, регистрационное свидетельство от 05.12.2002г.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	Центральный Банк Российской Федерации	№ 2425	от 14.08.2003	Без ограничения срока действия
2	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации.	№ 2425	от 14.08.2003	Без ограничения срока действия
3	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№626	от 10.02.2005	Без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год, годовым общим собранием акционеров «ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО (протокол № 01 от 27.06.2009г.)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации - «ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - «ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО (далее - Банк) состоит из:

- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:
 - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
 - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы

0409807;

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;

- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Председатель Правления ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными законами Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ, от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР) от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года №115 -ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:

- Учетная политика ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденная приказом Председателя Правления Банка от 09.01.2008 №1-УП, с последующими изменениями и дополнениями и продлена на 2009 год с учетом изменений,

согласно приказу №5-УП от 11.01.2009г., разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года №302-П и другими нормативными актами.

Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в Учетной политике ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО «Способы ведения бухгалтерского и налогового учета» для целей налогообложения, утвержденной Председателем Правления Банка 09.01.2008 № 1-УП (приложение №30) и продлена на 2009 год, согласно приказу №5-УП от 11.01.2009г.

Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими законодательными и нормативными актами.

- Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательным актам, внутрибанковским документам.

Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами:

- ПОЛОЖЕНИЕ об организации и управления кредитным риском ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ЗАСКБ, утвержденное Советом Директоров Банка 10.11.2008г.;
- КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО на 2009 год, утвержденная Советом Директоров Банка 31.03.2008г., новая редакция 12.03.2009г.;
- Положение о взаимосвязанных заемщиков в ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденное Советом Директоров Банка 12.03.2009г.;

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности, утвержденное Советом Директоров Банка 29.04.2008г, новая редакция от 17.08.2009г.;
- ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)», утвержденное Советом Директоров Банка 29.04.2008 года, новая редакция от 29.12.2009г.;
- Положение о порядке формирования и учета резервов на возможные потери ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденное Советом Директоров Банка 15.10.2008г., новая редакция от 07.05.2009г.;
- Положение о кредитном комитете ЗАУРАЛЬСКОГО АКЦИОНЕРНОГО СОЦИАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утвержденное Советом Директоров Банка 28.11.2008 года, новая редакция от 29.12.2009г.;
- ПОЛОЖЕНИЕ О КРЕДИТОВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденное председателем Совета Директоров Банка 28.11.2008 года с изменениями и дополнениями;
- «Положение о банковской гарантии ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО», утвержденное Советом Директоров Банка 19.12.2003г. (протокол № 20);
- Положение о предоставлении овердрафтного кредита ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденное Советом Директоров Банка 25.10.2007г., новая редакция 29.12.2009г.;

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановку и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

• Осуществление Банком операций на рынке ценных бумаг отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.

• Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П, внутрибанковского Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденного Советом Директоров Банка 15.10.2008г. (протокол №63), в новой редакции от 07.05.2009г. (протокол №15).

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2010 года, существенных нарушений не установлено.

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах Банка.

- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется Положением «О службе внутреннего контроля ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО, утвержденного Советом Директоров Банка 10.11.2008г.

Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учетом последующих изменений.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании годовых и квартальных планов. На 2009 год план проверок утвержден Советом Директоров 17.12.2008г. (протокол №73).

Годовые и квартальные планы проверок согласовывались с Председателем Правления Банка и утверждались Советом Директоров Банка. Служба внутреннего контроля представляет на рассмотрение и утверждение Совету Директоров Банка отчет о выполнении планов проверок по окончании отчетного квартала.

Служба внутреннего контроля представляет Совету Директоров и Правлению Банка информацию о принятых структурными подразделениями мерах по устранению выявленных проверками нарушений и выполнению рекомендаций по окончании отчетного квартала.

Служба внутреннего контроля незамедлительно информирует Совет Директоров Банка:

- обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства,

нормативных актов, внутренних документов и распоряжений, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка;

- если, по мнению службы внутреннего контроля, руководство структурного подразделения Банка, Председатель Правления или Правление Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля не адекватны уровню риска.

По результатам работы Службой внутреннего контроля подготавливались акты проверок с ознакомлением руководителей проверяемого структурного подразделения и предоставлялись на согласование Председателю Правления Банка. В соответствии с приказами Председателя Правления Банка на устранение нарушений на руководителей проверяемых подразделений возлагались обязанности по принятию мер с целью недопущения нарушений в дальнейшей деятельности Банка. По итогам рассмотрения мероприятий и отчетов подразделений Председателю Правления Банка подготавливались служебные записки с оценкой эффективности принятых по результатам проверок мер, с предложениями по дальнейшему контролю за деятельностью Банка.

Основные направления деятельности Службы внутреннего контроля соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, иным нормативным актам Банка России и внутрибанковским документам.

Разработанный план проверок за проверяемый период 2009 года соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Система внутреннего контроля направлена:

на обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;

адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

Кроме Службы внутреннего контроля в Банке в соответствии с приказом ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО «О распределении обязанностей» определена кандидатура из числа руководства Банка контролирующая работу структурного подразделения - отдел правовой работы, в штате которого работает сотрудник, исполняющий обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

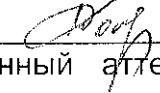
Согласно п.1.5 Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ответственным за организацию работы в Банке в

области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Председатель Правления Банка.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.


«15» апреля 2010 года.

Руководитель проверки, аудитор

 Долгополова Н.А.
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K001123 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.10.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601040241)



Генеральный директор, к.э.н.

 В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340)