

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
открытого акционерного общества
«Углеметбанк»,
подготовленной по итогам деятельности за 2009 год

Акционерам ОАО «Углеметбанк»

Нами, аудиторской организацией ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения общего собрания акционеров Банка (протокол №34 от 29.06.2009 г.) и договора №5-09 от 12.10.2009 г., проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Углеметбанк» за 2009 год.

В соответствии с аудиторскими правилами (стандартами) и договором целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Углеметбанк» и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Процедуры, необходимые для проведения аудита, определены нами с учетом федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности, применяемых в саморегулируемой организации аудиторов НП «Московская аудиторская палата», членом которой является ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», а также внутрифирменных стандартов аудитора.

Обращаем внимание на то, что аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство аудируемого лица.

АУДИТОР

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «Алтай-Аудит-Консалтинг»
Место нахождения	656049, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович
В проверке принимали участие	Руководитель проверки: Иванов Андрей Александрович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 29603043450 Аудиторы: Завьялов Яков Михайлович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К020079 от 15.11.2004 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 201030443601 Селиверстова Татьяна Петровна, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К000730 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 21001007610

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Открытое акционерное общество «Углеметбанк»</p> <p><i>Сокращенное:</i> ОАО «Углеметбанк»</p>
Место нахождения	454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17б
Дата регистрации и регистрационный номер	<p>27.07.1994 г. № 2997</p> <p>ОГРН 1024200006434</p> <p>Свидетельство серии 42 №002010413 от 11.12.2002 г.</p>
В отчетном периоде Банк имел лицензии	<p>Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2997 от 26.12.2005 г.</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брокерской деятельности № 174-03482-100000 от 07.12.2000 г.; - дилерской деятельности № 174-03585-010000 от 07.12.2000 г.; - деятельности по управлению ценными бумагами № 174-03680-001000 от 07.12.2000г.; - депозитарной деятельности № 174-04126-000100 от 20.12.2000 г. <p>Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1294 от 16.12.2008 г.</p>
Филиалы кредитной организации	г. Ижевск, г. Орс, г. Москва, г. Воронеж, Южно-Кузбасский (г. Мыски, Кемеровская область), Кузбасский (г. Кемерово).

Мы провели аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Углеметбанк» в составе прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Годовой отчет ОАО «Углеметбанк» за 2009 год состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года (публикуемая форма).

Ответственность за подготовку и представление указанной отчетности несет исполнительный орган ОАО «Углеметбанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" № 307-ФЗ от 30.12.2008 г.;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством РФ;

Нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;

Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской Аудиторской Палаты;

Внутренними стандартами аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

На основании правила Федерального правила (стандарта) «Существенность в аудите», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 и внутреннего стандарта нами вычислены уровни существенности от показателей отчетности, в отношении которых мы выражаем свое мнение. В отношении финансового результата уровень существенности определен в 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса, собственного капитала - 5%.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в публикуемых формах отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета;
- оценку правил подготовки отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица;
- оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Для выполнения задач аудиторской проверки, с учетом требований ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нами были проведены следующие процедуры и сделаны соответствующие выводы:

- при тестировании с целью оценки состояния бухгалтерского учета, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского

учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- при проверке правильности расчета и соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 апреля 2010 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо нарушении Банком обязательных нормативов;

- при проверке с целью оценки качества управления Банком, в ходе которой нами, в частности, были рассмотрены соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций, политика активных операций и качество управления рисками, нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций;
- о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в Банке нормативным актам Банка России либо неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам по состоянию на 1 января 2010 года; отмечаем, что снижение качества отдельных кредитов с учетом общей экономической ситуации потребовало создания адекватных резервов, что повлияло на финансовый результат отчетного года;

- при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля в Банке, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций, при этом отмечаем необходимость модернизации и повышения эффективности системы внутреннего контроля.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества «Углеметбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

21 апреля 2010 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

А.А. Иванов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат на право
осуществления аудита кредитных организаций

№ K000729 от 26.08.2002 г., без ограничения срока действия

