



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](mailto:nfk@etel.ru)  
<http://www.USAC.RU>

---

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

№05-ЗК от 23.03.2010г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
**«Челябинский коммерческий Земельный Банк»**  
**ЗАО «Челябкомзембанк»,**  
по итогам деятельности  
за 2009 год



АУДИТ ЦЕНТР

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](mailto:nfk@etel.ru)  
<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
**«Челябинский коммерческий Земельный Банк»**  
ЗАО «Челябкомзембанк»,  
по итогам деятельности за 2009 год

**Адресат.** Акционерам, Совету директоров Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк»

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

**Аудитор** - Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003), член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044652.

**Специалист по аудиту банков** – Назарова Любовь Степановна.

### **Аудлируемое лицо**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк»

**Сокращенное наименование организации:** ЗАО «Челябкомзембанк»

**Место нахождения:** Россия, 454080, г. Челябинск, проспект Ленина, 89

**Фактический адрес:** Россия, 454080, г. Челябинск, проспект Ленина, 89

**Государственная регистрация:** основной государственный регистрационный номер 1027400009790, регистрационное свидетельство от 19 декабря 2002 года,

**В 2009 году Банк имел следующие лицензии:**

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
2			3	4	5
1	Лицензия на право осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации	№655	от 16.10.2003	без ограничения срока действия
2	Лицензия на право осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации.	№655	от 03.11.1999	без ограничения срока действия
3	Банк состоит на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	№ 240	от 02.12.2004	без ограничения срока действия

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол № 20 от 02.06.2009 года).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» (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 Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» 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 Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк». 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 не имеет филиалов.

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

- Учетная политика Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк» на 2009 год, утвержденная Исполнительной дирекцией (протокол 80 от 31.12.2008), 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 Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк», утвержденная Исполнительной дирекцией (протокол 80 от 31.12.2008).

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:

- Кредитная политика ЗАО «Челябкомзембанк» на 2008 – 2012 годы, утвержденная Советом директоров Банка 01.09.2008г, новая редакция от 13.07.2009г;

- Положение о кредитном комитете ЗАО «Челябкомзембанк» №141-П, утвержденное Исполнительной дирекцией Банка 13.09.2007 (действующая редакция);

- Инструкция № 1 «О порядке предоставления и учета краткосрочных кредитов в ЗАО «Челябкомзембанк», утвержденная Исполнительной дирекцией Банка 10.02.2006г.;

- Инструкция № 2 «О порядке предоставления и учета долгосрочных (среднесрочных) кредитов в ЗАО «Челябкомзембанк», утвержденная Исполнительной дирекцией Банка 10.02.2006г. с изменениями и дополнениями;

- Инструкция «О порядке предоставления ЗАО «Челябкомзембанк» кредитов в форме овердрафт, утвержденная Исполнительной дирекцией Банка 02.11.2007г., действующая редакция;

- Положение о порядке и условиях проведения операций финансирования под уступку денежного требования, утвержденное Исполнительной дирекцией Банка 07.12.2006г.;

- Методика анализа и оценки финансового состояния заемщиков ЗАО «Челябкомзембанк» с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно – правовой формы, используемой при формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденная Исполнительной дирекцией Банка 29.07.2004 г.;

- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденное Исполнительной дирекцией Банка ЗАО «Челябкомзембанк» 14.12.2007 г. и другие.

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; постановка 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 формировании резерва на возможные потери», утвержденного Исполнительной дирекцией ЗАО «Челябкомзембанк» 18.10.2007г. с изменениями и дополнениями



- 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, утвержденным Советом директоров 12 ноября 2007 года.

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 ежеквартальных планов, утвержденных Генеральным директором Банка. По итогам работы составлялся отчет о деятельности СВК за квартал, утвержденный Генеральным директором Банка и за каждое полугодие, утвержденный Советом директоров Банка.

По результатам работы Службой внутреннего контроля подготавливались акты проверок с ознакомлением руководителей проверяемого структурного подразделения и предоставлялись на ознакомление Генеральному директору Банка. В соответствии с приказами Генерального директора Банка на устранение недостатков на руководителей проверяемых подразделений возлагались обязанности по принятию мер с целью недопущения нарушений в дальнейшей

деятельности Банка. Руководителями проверенных подразделений составлялись планы мероприятий и отчет по устранению выявленных недостатков и учету рекомендаций. На основании Поручения Генерального директора ведущий специалист СВК проверял устранение недостатков, выявленных проверками.

За проверяемый период 2009 года Советом директоров Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк» рассмотрены и утверждены следующие отчеты Службы внутреннего контроля:

за 2008 год – 18.06.2009,

за первое полугодие 2009 года -13.08.2009 г.,

за 2009 год – 11.03.2010.

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.

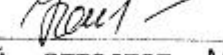
Кроме Службы внутреннего контроля в Банке предусмотрены и другие подразделения, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

В частности, создан отдел финансового мониторинга, осуществляющий функции контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» 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.

23 марта 2010 года.

Руководитель проверки, аудитор

 З.Г.Кашалова  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340).



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).