

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам Открытого акционерного общества «Углеметбанк»**

Нами, аудиторской организацией ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения общего собрания акционеров Банка (протокол № 39 от 30.06.2011г.) и договора №5-11 от 28.09.2011 г. проведен аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Углеметбанк» (далее Банк) за 2011 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями);
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

## Сведения об аудируемом лице

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, 176
Дата регистрации и регистрационный номер	27.07.1994 г. № 2997 ОГРН 1024200006434 11.12.2002 г.
В отчетном периоде Банк имел лицензии	<p>Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2997 от 26.12.2005 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брокерской деятельности № 174-03482-100000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия);</li> <li>- дилерской деятельности № 174-03585-010000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия);</li> <li>- деятельности по управлению ценными бумагами № 174-03680-001000 от 07.12.2000г. (без ограничения срока действия);</li> <li>- депозитарной деятельности № 174-04126-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия).</li> </ul> <p>Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1294 от 16.12.2008 г. (без ограничения срока действия)</p>
Филиалы кредитной организации	г. Ижевск, г. Орск, г. Москва, г. Воронеж, Южно-Кузбасский (г. Мыски, Кемеровская область), Кузбасский (г. Кемерово).

# Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация Перерегистрация  ИНН	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621  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 аудитора № 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок. ОПНЗ 29603043450  Аудитор: Завьялов Яков Михайлович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K020079 от 15.11.2004 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 20103043601



## **Заключение по бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Углеметбанк» в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Годовой отчет ОАО «Углеметбанк» (далее Банк) за 2011 год состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2012 (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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.

### **Ответственность аудитора**

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**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Углеметбанк» по состоянию на 1 января 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

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 проверке правильности расчета и соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2012 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении 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, а также другие необходимые вопросы, нами обращено внимание на следующее:

- структура управления Банком, в целом, адекватна характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг;

- политика по активным операциям и система управления рисками направлены на соответствие нормативным требованиям Банка России, при этом отмечаем недостаточно эффективную работу по управлению кредитным риском в корпоративном кредитовании, что привело к необходимости увеличения резервов на возможные потери по ссудам и отрицательному финансовому результату;

- при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций, вместе с тем обращаем внимание на необходимость дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля.

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



А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.

ОРНЗ 29603043450



30 апреля 2012 года