

ОАО «Углеметбанк»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012
года и**

заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	10
2. Основы представления отчетности	10
3. Принципы учетной политики	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	29
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	31
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	39
11. Инвестиционное имущество	40
12. Основные средства	41
13. Прочие активы	41
14. Средства других банков	42
15. Средства клиентов	42
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
18. Прочие заемные средства	44
19. Прочие обязательства	44
20. Уставный капитал	44
21. Процентные доходы и расходы	45
22. Комиссионные доходы и расходы	45
23. Прочие операционные доходы	46
24. Административные и прочие операционные расходы	46
25. Налог на прибыль	46
26. Управление рисками	48
27. Управление капиталом	56
28. Условные обязательства	56
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
30. Операции со связанными сторонами	60
31. События после отчетной даты	61
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	61

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерам ОАО «Углеметбанк»

Аудируемое лицо

Полное наименование – Открытое акционерное общество «Углеметбанк» (далее – Банк).

Сокращенное наименование – ОАО «Углеметбанк».

Государственный регистрационный номер 1024200006434.

Место нахождения: 454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 176.

Аудитор

Наименование – ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 и достоверность финансовой

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Углеметбанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными Международными стандартами финансовой отчетности правилами составления финансовой отчетности.

«27» июня 2013

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»



Л.Н. Антоненко
Л.Н. Антоненко
квалификационный аттестат аудитора
от 08.09.2011 № 02-000014, ОРНЗ 29702011544