

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИМОРЬЕ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД

Аудит годового отчета Акционерного коммерческого банка «Приморье» (далее – ОАО АКБ «Приморье») за 2009 год проведен ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 12.10.2009 № Ю-0106-0940-09, заключенным на основании решения общего собрания акционеров ОАО АКБ «Приморье» об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (Протокол от 02.07.2009 № 34).

Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»

ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.02.2010 № 74-01/2010-БДО.

Аудитор Чернобай Евгения Ивановна возглавляла аудиторскую проверку ОАО АКБ «Приморье».

Краткие сведения об аудируемом лице Акционерном коммерческом банке «Приморье» (открытое акционерное общество)

Полное наименование кредитной организации – Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО АКБ «Приморье».

ОАО АКБ «Приморье» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 09.10.2007 серия 25 № 002927805. Основной государственный регистрационный номер ОАО АКБ «Приморье» 1022500000566.

Свою деятельность ОАО АКБ «Приморье» осуществляет на основании Устава ОАО АКБ «Приморье», утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 10.09.2007 № 31) (с изменениями и дополнениями). Устав согласован с Центральным банком РФ 01.10.2007.

ОАО АКБ «Приморье» осуществлял свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 23.12.2004 № 3001 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам от 25.09.2007 № 1055 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, на срок до 25.09.2010;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 06.03.2008 № 125-11073-001000 на срок без ограничения срока действия
- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 16.12.2003 № 125-07226-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 16.12.2003 № 125-07241-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
 - от 16.12.2003 № 125-07233-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Место нахождения ОАО АКБ «Приморье»: 690990, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

ОАО АКБ «Приморье» имеет 2 филиала.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО АКБ «Приморье» за 2009 год на 22 листах в следующем составе:
 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, на 1 листе;
 - Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, на 1 листе;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 1 листах;
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года, на 1 листе;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года, на 1 листе;
 - Пояснительная записка, на 17 листах.

2. Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством ОАО АКБ «Приморье» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 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 РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель ОАО АКБ «Приморье» - Богдан Сергей Анатольевич.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет главный бухгалтер ОАО АКБ «Приморье» - Овсюк Наталья Валентиновна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО АКБ «Приморье» законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО АКБ «Приморье» в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО АКБ «Приморье», а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО АКБ «Приморье» соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО АКБ «Приморье» и состояния внутреннего контроля ОАО АКБ «Приморье» характеру и объему осуществляемых им операций.

5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 01.01.2010 и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

04.05.2010

Старший партнер



А.В. Ефремов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 002688, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 31.01.2003 № 278 на неограниченный срок

Аудитор

Е.И. Чернобай

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 028322, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 24.01.2008 № 21 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 27 листов.