

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

Нами, аудиторской организацией ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения Общего собрания акционеров Банка (протокол № 38 от 21.05.2010 г.) и договора №5-10 от 23.11.2010 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Углеметбанк» (далее Банк) за 2010 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><br/>Открытое акционерное общество «Углеметбанк»</p> <p><i>Сокращенное:</i><br/>ОАО «Углеметбанк»</p>  |
| Место нахождения                         | 454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 176  |
| Дата регистрации и регистрационный номер | 27.07.1994 г. № 2997<br>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. Орс, 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<br>Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01   |
| Государственная регистрация<br><br>Перерегистрация<br><br>ИНН | Администрация Центрального района,<br>г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г.<br>ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаул<br>21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621<br><br>2225031749  |
| ОРНЗ  | 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:<br>Иванов Андрей Александрович,<br>квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К000729 от 26.08.2002 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>ОРНЗ 29603043450<br><br>Аудитор:<br>Завьялов Яков Михайлович,<br>квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К020079 от 15.11.2004 г.<br>(без ограничения срока действия)<br>ОРНЗ 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 2010 г. включительно.

Годовой отчет Открытого акционерного общества «Углеметбанк» за 2010 год состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 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 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 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 2011 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, нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;

- о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам;

- 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.

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

А.А. Иванов

Квалификационный аттестат на право  
осуществления аудита кредитных организаций  
№ K000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия)

11 апреля 2011 года

