



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский»
(Открытое акционерное общество)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно**



ЧАСТЬ А

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

АДРЕСАТ

Наименование Акционерам кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Полное: Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» Сокращенное: ЗАО «МФ «Доверие»
Место нахождения	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1.
Государственная регистрация	В ЕГРЮЛ: государственный регистрационный номер 1020100699508 (свидетельство серии 01 №000632818 от 04.10.2002).
Членство в саморегулируемой организации	Фирма является членом саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380.



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество) Сокращенное наименование: АКБ «Зеленокумский» (ОАО)
Место нахождения	Юридический адрес: 357900, Российская Федерация, Ставропольский край, Советский район, г.Зеленокумск, улица Учительская, дом 3
Государственная регистрация	В ЕГРЮЛ: государственный регистрационный номер №1022600000345 (свидетельство серии 26 №0113555 от 21.10.2002). В Банке России за регистрационным номером 1239 от 05.04.1999

В ходе аудита нами была проверена следующая отчетность кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

- Бухгалтерский баланс на 01.01.2010 (код формы 0409806);
- Отчет о прибылях и убытках за 2009 год (код формы 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств за 2009 год (код формы 0409814);
- Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка в лице:

Председателя Правления Банка
Главного бухгалтера

Богдановой Софии Петровны
Гоговой Валентины Павловны

Наша обязанность заключалась в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

В целях данного аудиторского заключения под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволит пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении Банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.



ЧАСТЬ Б

ОПИСАНИЕ ОБЪЕМА АУДИТА

При определении объема аудита мы исходили из необходимого при данных обстоятельствах количества, видов и характера аудиторских процедур.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Внутренними правилами (стандартами) ЗАО «МАФ «Доверие»;
- Действующими нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности кредитных организаций.

Аудит проводился в период с 25 марта по 31 марта 2010 года. В аудите принимали участие:

Фамилия, имя, отчество	Сведения о квалификационном аттестате	Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР
Глазырина Любовь Антоновна - руководитель проверки	№ К 017364	29401049935
Козлова Татьяна Николаевна	№ К 021429	20401049902

Аудит Банка состоял из трех этапов:

- Планирование аудита;
- Выполнение аудиторских процедур и сбор аудиторских доказательств;
- Формирование аудиторского мнения.

На стадии планирования аудита мы установили приемлемый для себя уровень существенности по отношению к конкретным счетам и показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это позволило определить перечень статей, подлежащих проверке и оценить необходимость применения аудиторских процедур в таком сочетании, которое способно уменьшить аудиторский риск до приемлемого уровня.

Выполнение аудиторских процедур и сбор аудиторских доказательств сопровождалось отражением полученной информации в рабочей документации, оформленной в соответствии с Федеральными стандартами, стандартами Аудиторской Палаты России и внутренними стандартами ЗАО «МАФ «Доверие».

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.



Аудиторы отмечают, что принципы и методы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемые аудируемым лицом, в целом соответствуют требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации:

- Система бухгалтерского учета Банка обеспечивает формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.
- За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель Банка, а за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер Банка.
- Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ему на праве собственности.
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица.
- Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
- Учетная Политика Банка основана на следующих принципах бухгалтерского учета - непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над юридической формой, открытость, учет активов и обязательств по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения (кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России), отражение ценностей и документов в бухгалтерском учете либо по балансовым либо по внебалансовым счетам (кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России).

При формировании аудиторского мнения мы не ставили своей целью выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации. Мы учли влияние, которое оказали на бухгалтерскую (финансовую) отчетность события, имевшие место после отчетной даты до даты завершения аудита.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, выполнении обязательных нормативов, соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, и соответствии структуры управления Банка и состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых Банком операций.

Наше мнение, изложенное в части В «Мнение аудитора» данного заключения, в соответствии с Федеральным Правил (Стандартом) аудиторской деятельности №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» квалифицируется как **безоговорочно положительное**.



ЧАСТЬ В

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств, пояснительная записка к годовому отчету отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Зеленокумский" (Открытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2010 года и результаты её финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дата аудиторского заключения

«31 » марта 2010 года

Директор ЗАО «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»,
руководитель аудиторской проверки

 Л.А.Глазырина
(подпись) (ФИО)

(квалификационный аттестат № К 017364
без ограничения срока действия)

М.П.



По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Зеленокумский" (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово – хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица	Глазырина Любовь Антоновна
- является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения	член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380

Номер свидетельства о государственной регистрации **Серия 01 №000632818**

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации **04.10.2002**

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	Глазырина Любовь Антоновна
- должность лица, проводившего аудит	директор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	№ К 017364
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	24.06.2004
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	без ограничения срока действия
- член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 29401049935 .	
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит: Протокол очередного общего собрания акционеров от 28.05.2007	

МП



 — Подпись