

Закрытое акционерное общество
фирма «ИЛОТ-Аудит»

113184, г. Москва, ул. М. Ордынка,
д. 37, стр. 3
тел. 688-94-71
E-mail: consult@ilot-audit.com

ИЛОТ-Audit



ИП «Московская аудиторская палата»
Реестровый № 517, ОГРН № 10203005193 в МФ РФ

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
Акционерный коммерческий банк «Приполярный»
за период с 01 января по 31 декабря 2009 года

Акционерам Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк
«Приполярный»

Председателю Правления Закрытого акционерного общества Акционерный
коммерческий банк «Приполярный»

Общие сведения об аудиторской фирме:

Наименование аудиторской фирмы:	Закрытое акционерное общество фирма «ИЛОТ - Аудит»
Юридический адрес:	113184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 37, стр. 3
Телефон/телефакс:	(495) 688-98-11
ИНН/КПП	7705013548/770501001
Свидетельство о государственной регистрации:	№ 411360 от 25.05.92 г. выдано Московской Регистрационной Палатой
Свидетельство о внесении записи в Единый гос. реестр юридических лиц:	внесено в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739147721 от 04 сентября 2002 года
Членство в СРО:	член Некоммерческого Партнерства «Московская аудиторская палата»
Реестровый номер в ИП «Московская аудиторская палата»	521
Основной регистрационный номер записи (ОГРНЗ)	10203005193 по данным Минфина

Руководитель аудиторской фирмы:	Генеральный директор -- Горайнова Ирина Вячеславовна: квалификационный аттестат на осуществление аудиторской деятельности в области Общего аудита № К 003767 выдан в порядке обмена 07 мая 2003 года на неограниченный срок
Реквизиты договора на аудит:	Контракт № 2/2010/А от 10 февраля 2010 г.
Дата начала и окончания аудиторской проверки:	Проверка проводилась с 1 марта по 05 марта 2010 года
Дата выдачи аудиторского заключения:	05 марта 2010 года

Общие сведения о кредитной организации:

Полное (официальное) наименование кредитной организации:	Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приполярный» (в тексте отчета Банк)
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Приполяркомбанк»
Документ, по которому создана кредитная организация:	Создана на базе Уренгойского отделения Промстройбанка по решению пайщиков банка (протокол № 1 от 29 сентября 1990 года) Решением участников Банка (протокол № 1 от 15 мая 1998 года) банк был преобразован в Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приполярный»
Дата согласования Устава с Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации	Новая редакция Устава Банка Утверждена Общим собранием акционеров от 31 мая 2002 года (Протокол № 6). Устав согласован с Главным управлением ЦБ РФ по Тюменской области 17 декабря 2002 года.
Дата регистрации Центральным Банком России и регистрационный номер:	06 апреля 1999 года, регистрационный номер 507
Организационно-правовая форма:	Закрытое акционерное общество
Место нахождения Кредитной организации (почтовый адрес):	Российская Федерация, 629860, Тюменская область, Ямало-ненецкий автономный округ, Пуровский район, шт. Уренгой, улица Попенченко, 3 «а».
Виды лицензий:	лицензии на банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте: № 507 от 11 января 2002 года для работы с физическими лицами № 507 от 28 апреля 2003 года для работы с юридическими лицами
Свидетельство о внесении записи в Единый	внесен 26 ноября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице.

государственный реестр юридических лиц:	зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1028900001360
Дата выдачи Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	12 мая 1999 года
ИНН/КПП	8911017236 / 891101001
Количество филиалов:	два
Наименование и местонахождения филиалов:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Новоуренгойский филиал, расположенный по адресу: Российская Федерация, 629300, Тюменская область, Ямало-ненецкий автономный округ, г. Новый Уренгой, улица Губкина, 16 (а/я № 218), телефоны: (34949) 4-22-05, 4-22-06, факс (34949) 4-22-05. 2. Тюменский филиал Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный», расположенный по адресу: 625023, Российская Федерация Тюменская область, г. Тюмень, ул. Пржевальского, д.41, корп. I/1, телефоны: (3452) 790-750
Представительства:	Дербентское представительство Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный», расположенное по адресу: 368608, РФ, республика Дагестан, г. Дербент, ул. Ленина, 73-б. Тел. 8(87240) 43280.
Руководитель Банка:	Калинина Елена Ивановна дата согласования 03 июня 1999 г. (14-2-3/681)
Главный бухгалтер:	Седлецкая Елена Евгеньевна дата согласования 07 мая 2004 г. (18-3-21/6747)
Дата и номер протокола (решения) общего собрания акционеров кредитной организации, на котором было принято решение об утверждении аудиторской фирмы:	Протокол № 15 от 27 апреля 2009 года.

Вводная часть

Нами, Закрытым акционерным обществом фирмой «ИЮТ-Аудит» на основании договора № 2/2010/А от 10 февраля 2010 года проведен аудит годового бухгалтерского отчета и составленной на его основе публикуемой отчетности Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2009 год состоит из:

- пояснительной записки к годовому отчету;
- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит проводился с 28 февраля по 05 марта 2010 года с участием:

Генерального директора – Горайнова Ирина Вячеславовна: квалификационный аттестат на осуществление аудиторской деятельности в области Общего аудита № К 003767 выдан в порядке обмена 07 мая 2003 года на неограниченный срок

Аудиторов:

Демидова Марина Юрьевна – руководитель аудиторской проверки, имеющая:

- Свидетельство о членстве в НП АИР № 2945, выданное в соответствии с решением Совета НП АИР от 03 апреля 2009 года,
- ОРНЗ – 29601016615 по данным Минфина РФ.
- квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 014808 без ограничения срока действия,
- квалификационный аттестат на банковский аудит № К 020127, без ограничения срока действия.

Карпова Елена Алексеевна, имеющая:

- Свидетельство о членстве в НП АИР № 3636, выданное в соответствии с решением Совета НП АИР от 26 июня 2009 года,
- ОРНЗ – 21001062756 по данным Минфина РФ.
- квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 026538 без ограничения срока действия.

Объем аудита

Нами, Закрытым акционерным обществом фирмой «ИЛОТ-Аудит», проведен аудит финансовой (бухгалтерской) Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Мы провели аудит в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) ЗАО «ИЛОТ-Аудит» в том числе использован уровень существенности, основанный на внутрифирменных стандартах;
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Центрального Банка Российской Федерации «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008г. № 2089-У;
- Указанием Центрального Банка Российской Федерации «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» от 20.01.2009г. № 2172-У;
- Указанием Центрального Банка Российской Федерации «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004г. № 1376-У (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

- Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

При выполнении работы проверялось также соблюдение Банком других нормативных актов в области ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в кредитных организациях.

В ходе проверки нами также использовались следующие документы и регистры бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный»:

- Учредительные документы;
- Финансовая отчетность;
- Кассовые документы;
- Бухгалтерские документы;
- Оборотные ведомости, лицевые счета;
- Ежедневные балансы;
- Договоры по внутрихозяйственной деятельности;
- Договоры с клиентами и корреспондентами;
- Приказы, положения, должностные инструкции и др. документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений исходя из рассчитанного нами уровня существенности.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный», а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный».

В процессе аудита нами не обнаружены никакие факты, из которых можно сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» масштабам и характеру его деятельности.

Нами не обнаружены нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могли бы оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» за 2009 год. Вместе с тем мы не принимали участия в инвентаризации, так как эта дата предшествовала дате привлечения нас в качестве аудиторов Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» за 2009 год, поэтому наша задача сводилась к проверке представленных Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» документов и выражении нашего мнения по правильности составления этих документов.

По нашему мнению представленные документы содержат всю информацию о наличии имущества в Банке и составлены в соответствии с правилами проведения инвентаризации.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета за 2009 год законодательству Российской Федерации.

Мнение Аудиторской фирмы

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» за 2009 год.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» исходя из требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г., Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-Н «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Центрального Банка Российской Федерации «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008г. № 2089-У; Указанием Центрального Банка Российской Федерации «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» от 20.01.2009г. № 2172-У; Указанием Центрального Банка Российской Федерации «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004г. № 1376-У (с последующими изменениями и дополнениями);

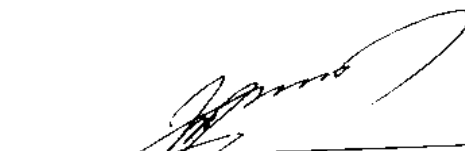
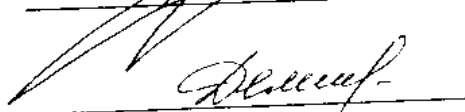
Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

По мнению Закрытого акционерного общества фирмы «ИЛОТ-Аудит» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и Указаний Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У, от 20.01.2009г. № 2172-У, от 16.01.2004г. № 1376-У.

«05» марта 2010 года.

Генеральный директор
аудиторской фирмы

Аудитор – руководитель
аудиторской проверки

Горайнова И.В.

Демидова М.Ю.

