

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЕДБЕЛ»

300012, г. Тула.

ул. Ф. Энгельса, 155, оф. 228

Телефоны: 8 (4872) 33-42-18, 35-82-28

E-mail: fedbel@mail.ru

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

р/с 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ

в г. Тула, г. Тула, к/с 30101810900000000794,

БИК 047003794, ИНН 7107015108

Государственная регистрация:

ОГРН 1027100748630

(26.11.2002 г.)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**АРХАНГЕЛЬСКОГО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА – ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗАО АЖКБ),**

ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД

С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

1. Адресат

Акционерам АРХАНГЕЛЬСКОГО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА – ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗАО АЖКБ) (далее – Банк).

2. Сведения об аудируемом лице:

- Полное наименование: **АРХАНГЕЛЬСКИЙ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК – ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.**
- Сокращенное наименование: **ЗАО АЖКБ.**
- Место нахождения: **163060, Российская Федерация, г. Архангельск, ул. 23-й
Гвардейской дивизии, 10, корп. 1.**
- Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой
государственной регистрации кредитных организаций: **3050.**
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: **10.08.1994 г.**
- ОГРН **1022900001805 (02.09.2002 г.)**
- Корреспондентский счет **30101810400000000770 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по
Архангельской области.**
- БИК **041117770.**
- ИНН **2901012125.**
- Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы
обязательного страхования вкладов под номером **756 (Решение Центрального банка
Российской Федерации (Банка России) от 14.03.2005 г.).**

ООО «ФЕДБЕЛ»

– Телефон: (8182) 23-66-36.

В 2011 году Банк имел лицензии на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 3050 (две лицензии), выданные Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12.08.2003 года на неограниченный срок.

2.1. На 01.01.2012 г. Банк в своем составе имеет филиал:

2.1.1. Полное наименование: Санкт-Петербургский филиал ЗАО АЖКБ;

- регистрационный/порядковый № 3050/1;
- дата регистрации: 27.07.2011 г.;
- место нахождения: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7 литер А

2.2. Основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Учетной политикой Банка (утверждена Приказом Генерального директора № 104 от 30 декабря 2010 г. с последующими дополнениями):

2.2.1. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета – по методу начисления.

2.2.2. Учет операций с ценными бумагами:

- выпущенные ценные бумаги учитываются на счетах бухгалтерского учета по номинальной стоимости,
- вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
- метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – по средней стоимости.

2.2.3. Учет операций с иностранной валютой:

- текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России;

2.2.4. Учет операций с основными средствами:

- основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости:
 - лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб.;
 - способ начисления амортизации: линейный.
- 2.2.5. Налоговые аспекты учетной политики Банка:
- для целей налогообложения Банк определяет доходы и расходы по методу начисления (ст. 271-272 гл. 25 Налогового кодекса РФ);

- порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен статьей 286, п. 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Начисление и уплата налогов осуществляется авансовыми платежами с последующим ежеквартальным представлением налоговой декларации.

3. Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ФЕДБЕЛ»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100748630 от 26.11.2002 г.

Место нахождения: ул. Ф. Энгельса, д. 155, оф. 228, г. Тула, Россия. 300012

ООО «ФЕДБЕЛ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО ИП АИР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 10301002266 от 28.12.2009 г. Номер свидетельства о членстве: 503.

4. Вводная часть

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Банка, состоящей из:

4.1.1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма № 0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;

4.1.2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807) за 2011 год;

4.1.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма № 0409814) за 2011 год;

4.1.4. Отчета об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма № 0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;

4.1.5. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма № 0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;

4.1.6. Пояснительной записки.

4.2. Публикуемая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.3. В процессе аудиторской проверки годового отчета Банка также были использованы регистры (документы) синтетического учета:

- Баланс на 1 января 2012 года по форме приложения № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Оборотная ведомость по счетам за 2011 год по форме приложения 8 к Положению №302-П;
- Отчет о прибылях и убытках за 2011 год по форме приложения 4 к Положению №302-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2011 год по форме приложения 14 к Положению №302-П.

5. Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководитель Банка и лица, им уполномоченные, несут ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами и за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

6. Ответственность аудитора

6.1. Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка на основе проведенного нами аудита.

6.2. Мы проводили 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» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2010 г. № 46н;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО НП АИР;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ФЕДБЕЛ»;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, в т.ч.:

– «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П) (с изменениями и дополнениями);

– Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

– Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

6.3. Стандарты аудиторской деятельности требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях.

6.4. Величина существенности определялась нами на основе специфики проверяемой отчетности, нашего опыта и интуиции, а также используемых нами критериев существенности. Внутрифирменным стандартом определена суммарная степень существенности отклонений:

- 2% от валюты баланса или 5% от величины прибыли в отношении операций, непосредственно затрагивающих привлечение и размещение денежных средств (т.е. ответственность Банка перед клиентами в части принятых на себя рисков), а именно размещение привлеченных денежных средств клиентов в ссудную задолженность, ценные бумаги, активы, выраженные в иностранной валюте, и на корреспондентских счетах, а также операций, влияющих на размер собственных средств (капитала) Банка, подверженных риску;
- 10% от валюты баланса в отношении прочих операций, не затрагивающих привлеченные средства клиентов и не имеющих в своей основе условия досрочного разрыва договора.

6.5. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- оценку представления бухгалтерской отчетности в целом;
- оценку степени выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;

- рассмотрение системы внутреннего контроля, обеспечивающей составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

6.6. При определении объема выборки для проверки учитывались сложность отдельных банковских операций, их влияние на окончательный финансовый результат, характер ошибок (случайный или системный), опыт предыдущей работы с кредитной организацией, сложность ее структуры, пересечение документооборота.

6.7. Выбор аудиторских процедур являлся предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

7. Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АРХАНГЕЛЬСКОГО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА – ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗАО АЖКБ) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Ведущий аудитор ООО «ФЕДБЕЛ»,
доверенность №1 от 20.01.2012 г.,
квалификационный аттестат аудитора на право
осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № К 020096, выданный
Министерством финансов Российской Федерации
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок.
Член СРО ИП Аудиторская Палата России
(ОПНЗ 29501054234). Свидетельство о
членстве № 6835.



Л.И. Язева

Л.И. Язева

«20» апреля 2012 г.