

ОАО «МДМ Банк»

Аудиторское заключение по Годовому отчету за 2011 год

Аудиторская фирма «ОАТ» «МДМ Банк»

Настоящее аудиторское заключение подготовлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.03.2002 № 60-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и стандартов аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации, в отношении годового отчета за 2011 год ОАО «МДМ Банк».

Аудиторская фирма «ОАТ» «МДМ Банк» провела аудит годового отчета за 2011 год в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.03.2002 № 60-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и стандартов аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации. В результате аудита выявлены следующие нарушения:

1. В отчете о финансовом положении не отражены некоторые операции, связанные с деятельностью банка, что приводит к искажению информации о финансовом положении банка.

2. В отчете о прибылях и убытках не отражены некоторые доходы и расходы, что приводит к искажению информации о результатах деятельности банка.

3. В отчете о движении денежных средств не отражены некоторые операции, что приводит к искажению информации о движении денежных средств банка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО «МДМ Банк»

Нами, аудиторской организацией ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения годового общего собрания акционеров ОАО «МДМ Банк» (протокол № 1 от 20.06.2011 г.) и договора № 2-11 от 12.09.2011 г. проведен аудит годового отчета ОАО «МДМ Банк» за 2011 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 не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Открытое акционерное общество «МДМ Банк»</p> <p><i>Сокращенное:</i> ОАО «МДМ Банк»</p>
Место нахождения	630004, г.Новосибирск, ул.Ленина, дом 18
Дата регистрации и регистрационный номер	Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 25.06.1990 г., регистрационный номер 323
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц	14.11.2002 г. ОГРН 1025400001571, Свидетельство серии 54 № 000922310
Лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 323 от 06.08.2009 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.08.2009 г.</p> <p>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 154-12574-100000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 154-12579-010000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 154-12584-001000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №054-10897-000100 от 25.12.2007 г. (без ограничения срока действия)</p>
Филиалы кредитной организации	Архангельский, Воронежский, Екатеринбургский, Ижевский, Иркутский, Йошкар-Олинский, Казанский, Красноярский, Кузбасский, Курганский, Нижегородский, Омский, Пермский, Ростовский, Санкт-Петербургский, Ставропольский, Сургутский, Тверской, Томский, Тюменский, Уфимский, в г. Москва, Хабаровский, Челябинский
Представительство	Представительство в г. Пекин (Китайская Народная Республика)

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 –01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	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: Иванов Андрей Александрович, квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок. ОПНЗ 29603043450 Аудитор: Завьялов Яков Михайлович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K020079 от 15.11.2004 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 20103043601

Заключение по бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит годового отчета Открытого акционерного общества «МДМ Банк» (далее Банк) в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Годовой отчет за 2011 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2012 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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 ОАО «МДМ Банк» по состоянию на 1 января 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Прочие сведения

Отмечаем, что аудит годового отчета Банка за 2010 год проводился другим аудитором, который выразил в отношении этого годового отчета немодифицированное мнение.

10 апреля 2012 года

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



А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450

