

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО)

Нами, аудиторской фирмой ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения внеочередного Общего собрания участников Банка (протокол №10 от 2.12.2011 г.) и договора №18-11 от 20.12.2011 г., проведен аудит годового отчета НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) 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 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.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<i>Полное наименование:</i> Нерюнгринский коммерческий банк «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью) <i>Сокращенное:</i> НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, Республика Саха (Якутия) 678960, г. Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4
Дата регистрации и регистрационный номер	16.11.1990 г. № 825
Перерегистрация	УФНС по Республике Саха (Якутия) 28.10.2002 г. ОГРН 1021400001292
В отчетном периоде Банк имел лицензии	Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №825 от 29.07.2003 г. (без ограничения срока действия) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №825 от 27.03.2000 г. (без ограничения срока действия) Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 114-03806-100000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия) Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 114-03866-010000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия) Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 114-03964-000100 от 15.12.2000 г. (без ограничения срока действия) Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 114-03912-001000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия)

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 Перерегистрация ИНН	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621 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 Нерюнгринского коммерческого банка «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Годовой отчет НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) (далее Банк) 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);
- Также к годовому отчету за 2011 год прилагается Пояснительная записка.

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, 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.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО) 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.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что Банк находится в процессе реорганизации в открытое акционерное общество, после завершения которого будет присоединен к ОАО «Углеметбанк».

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 Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2012 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных 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, а также другие необходимые вопросы, 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 и прочим активам;

- при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля в Банке, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

27 марта 2012 года

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

М.б.

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

