

## ЗАО «ФИРМА АУДИТОР»

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
тел. (8672) 54-46-25 Р/сч. 40702810600000000274 в АКБ «Адамон Банк»,  
кор. сч. 301018109000000000746 РКЦ НБ РСО – А г. Владикавказ  
БИК 049033746, ИНН 1504000890, КПП 150401001.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### 2. Аналитическая Часть.

\* Нами, аудиторской фирмой **ЗАО «Фирма Аудитор»**

проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**  
составленной в соответствии с:

- Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности,
- Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»

подготовленной, **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**, по состоянию на 31 декабря 2011 года и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении на 31.12.2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Отчета о совокупных доходах за 2011 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Примечаний к финансовой отчетности за 2011 год.

\* Финансовая отчетность **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**, по состоянию на 31 декабря 2011 года, включает финансовую отчетность:

- \* головного отделения Банка **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**,
- \* его филиала,
- Московский филиал **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**,
- Регистрационный номер: 2896/3
- Местонахождение филиала: 125493, Россия, г. Москва, ул. Пулковская, дом 4, корпус 1.

\* Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.  
Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка**

### Сведения об Аудируемом лице

\* **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**, - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

\* Полное наименование Банка:  
Акционерный Коммерческий Банк «АДАМОН БАНК» (открытое акционерное общество).

\* Сокращенное наименование Банка: **ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»**

\* Дата регистрации Центральным Банком России **10 июня 1994 года.**

\* Регистрационный номер: **2896**

\* Корреспондентский счет: 301018109000000000746 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНИЯ

\* БИК 049033746

\* ИНН 1504029723

- \* Юридический адрес: 362040, РСО - Алагия г. Владикавказ, ул. Станиславского 10.
- \* Почтовый адрес: 362040, РСО - Алагия г. Владикавказ, ул. Станиславского, 10.
- \* Телефон: 54-13-32; 54-00-82; 53-67-81.
- \* Факс: 54-00-81 ,
- \* E - mail Bank@ adamon.ru

\* Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алагия г. Владикавказ № 1021500000147 серия 15 № 0015514 от 25.09.2002 года

\* Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ от 31.12.2002г. № 000277428 серия 15 Код постановки на учет – 150201001, ИНН 1504029723.

✓ По состоянию на 31.12.2011 года ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» имеет:

- \* Лицензию **2896** от 19.02.2010 г., выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:
  - Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
  - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
  - Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
  - Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
  - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - Выдача банковских гарантий.
  - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- \* Лицензию **2896** от 20.10.2010 г., выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:
  - Привлечение денежных средств физических лиц во вклады ( до востребования и на определенный срок)
  - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
  - Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
  - Осуществление расчетов по поручению физических лиц, по их банковским счетам.
- \* Свидетельство, выданное Государственной корпорацией Агенство по страхованию вкладов, от 20 октября 2010 года о включении ОАО «АДАМОН БАНК», в реестр Банков – участников системы обязательного страхования вкладов, согласно записи в реестре под № 985.
- \* Устав ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» утвержден собранием Акционеров (Протокол № 9 от 15.11.1996 года.)
- \* Последняя редакция Устава утверждена внеочередным общим собранием Акционеров (Протокол № 4 от 17.12.2010 года).
- \* Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, которым подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, выдано УФНС РФ по РСО - Алагия г. Владикавказ, за государственным регистрационным № 2111500000115, серия 15 № 000750489 от 26.01.2011 года.
- \* Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 31.12.2010 г. сформирован в размере -118 000 000 руб. ( Сто восемнадцать миллионов рублей) и разделен на 1 180 000 (Один миллион сто восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:
  - юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 85,67 %
  - физическим лицам в сумме – 16 910 200 или - 14,33 %
- \* Увеличение размера уставного капитала произошло на 26 000 000 руб., в том числе за счет:
  - присоединения размера добавочного капитала в сумме – 26 000 000 руб. (капитализация прироста стоимости имущества при переоценке)

- \* Уставный капитал ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» по данным (РСБУ) по состоянию на 01.01.2012 г. сформирован в размере - 138 000 000 руб. (Сто тридцать восемь миллионов рублей) и разделен на 1 380 000 (Один миллион триста восемьдесят тысяч) обыкновенных именных акций принадлежащих:
  - юридическим лицам в сумме – 101 089 800 или - 73,25 %
  - физическим лицам в сумме – 36 910 200 или - 26,75 %
- \* Увеличение размера уставного капитала произошло на 20 000 000 руб., в том числе за счет:
  - вноса денежных средств в уставной капитал акционерами в сумме – 20 000 000 руб.
- \* Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.
- \* Привилегированные акции Банком не эмитировались.
- \* В результате эмиссии (1997 г.) проведена капитализация фондов, образовавшихся за счет переоценки основных средств в сумме - 366 тыс. рублей.
- \* Уставный капитал (по МСФО) по состоянию на 01.01.2011 г. составил – 155 003 тыс. руб. (Сто пятьдесят пять миллионов три тысячи рублей.) и складывается из средств юридических и физических лиц, в том числе:
  - Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие юридическим лицам – 132 789 тыс. руб. (Сто тридцать два миллиона семьсот восемьдесят девять тысяч рублей или – 85,7 %;
  - Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 22 214 тыс. руб. (Двадцать два миллиона двести четырнадцать рублей или – 14,3 %;
- \* Уставный капитал (по МСФО) по состоянию на 01.01.2012 г. составил – 175 003 тыс. руб. (Сто семьдесят пять миллионов три тысячи рублей.) и складывается из средств юридических и физических лиц, в том числе:
  - Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие юридическим лицам – 128 190 тыс. руб. (Сто тридцать два миллиона семьсот восемьдесят девять тысяч рублей или – 73,25 %;
  - Обыкновенные без документарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 46 813 тыс. руб. (Двадцать два миллиона двести четырнадцать рублей или – 26,75 %
- \* Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2012 г. составляет – 24, из них :
  - юридические лица - 5.
  - физические лица - 19.
- \* В соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и договором целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами.
- \* Наше мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО АКБ «АДАМОН БАНК» за 2011 год приведено в следующей (итоговой) части аудиторского заключения

### Ответственность Банка

- \* Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет исполнительный орган ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»
- \* Ответственность за полноту и достоверность, предоставленной информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за надлежащий внутренний контроль, который руководство сочтет необходимым для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки несет исполнительный орган ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»

## Ответственность Аудитора

- \* Аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки.
- \* Под достоверностью финансовой отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности, при которой, квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения
- \* Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита.
- \* Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудиторскую проверку с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.
- \* Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности.
- \* Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки.
- \* При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- \* Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

### *Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.*

- \* ОАО «АДАМОН БАНК» находится на территории Республики Северная Осетия - Алания и осуществляет свою деятельность с 10 июня 1994 года в рамках рублевой и валютной лицензий по работе с юридическими и физическими лицами.
- \* Руководством банка регулярно анализируется рынок банковских услуг, отслеживаются происходящие изменения и своевременно принимаются решения по регулированию политики банка, что позволяет сохранять уровень достаточный для удовлетворения потребности клиентов.
- \* В состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии и деревообработки, строительные и торговые организации, предприятия сферы обслуживания, частные предприниматели.  
В настоящее время услугами банка пользуются все слои населения региона
- \* В ближайший период развития в качестве основного источника доходов Банк рассматривает доходы от кредитования малого и среднего бизнеса, однако розница может стать динамичным направлением бизнеса, генерирующим для Банка значительные ресурсы.
- \* Банком постоянно ведется работа по улучшению технического оснащения рабочих мест.
- \* Вместе с тем, сложившаяся экономическая ситуация в России по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках.
- \* Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.
- \* Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

## Основы составления отчетности

- \* Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**), включая все принятые ранее стандарты **МСФО** и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.
- \* Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее.
- \* Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
- \* Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.
- \* Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию **на 31 декабря 2011 года**.
- \* Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.
- \* Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.
- \* Входящие остатки на начало отчетного периода (на 01 января 2011 года) подвергались трансформации в предыдущей отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, составленной в соответствии с МСФО, и Письмом Центрального Банка России от 30 декабря 2010 г. N 183 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»,
- \* Банк составляет финансовую отчетность по **МСФО** на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.
- \* Трансформация осуществляется в три этапа:

### Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (**РПБУ**), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями **МСФО**;

### Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:
- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;
- пере классификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО
- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о прибылях и убытках и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

### Третий этап

- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

\* Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с **МСФО**

\* Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Совет Директоров. Владелец Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

## Изменения в учетной политике

➤ Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

\* Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

1. МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

\* Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

2. Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

\* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

\* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

\* Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

\* Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

➤ "Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

1. Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

2. Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

3. Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

4. Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

5. Поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

6. Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

7. Поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны.

\* Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

➤ Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

1. МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

2. МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущено в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

МСФО (IAS) 27 выпущено одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

3. МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

4. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 10, предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

6. МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.



7. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

8. МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

9. Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

10. Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

11. Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

\* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

12. Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитываемой организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

- \* В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- \* По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.
- \* Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.
- \* Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.
- \* Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

### Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

- \* В настоящее время в Российской Федерации существенно снизились темпы инфляции, но **до 31 декабря 2002 года** включительно, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.
- \* Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.
- \* В соответствии с **МСФО 29** финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.
- \* МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.
- \* Применение **МСФО 29** приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках.
- \* Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.
- \* Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды с **1992** года.
- \* За период с **1992 года** по **31 декабря 2002 года**, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	Коэффициент
1992	1,18
1993	1,21
1994	1,1
1995	1,07
1996	1,02
1997	0,92
1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

- \* Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на **31 декабря 2011 года**.
- \* Не денежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал Банка, действующие на 31 декабря 2011 года) **скорректированы** с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

- \* Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках как денежная прибыль или убыток.
- \* Основные средства **скорректированы** с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.
- \* Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.
- \* Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках **скорректированы** с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:
  - Равномерность инфляции в течение года;
  - Равномерность получения доходов и несения расходов в течение года,за исключением отраженных в отчете о прибылях и убытках следующих позиций:
  - \* резерв под обесценение кредитов;
  - \* резерв по обязательствам кредитного характера;
  - \* резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения;
  - \* резерв под обесценение не денежных активов.
- \* Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.
- \* В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о **прекращении гиперинфляции**, **Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.**

**Оценка влияния перехода Банка на МСФО за 2010 год**

<i>Показатели</i>	<i>Баланс на 31.12.2010 года</i>	<i>Баланс по РСБУ</i>	<i>Баланс по МСФО</i>	<i>Изменение в %</i>
<b>Актив</b>				
Денежные средства и их эквиваленты		54 314	54 314	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		317	317	-
Средства в других банках		15 000	15 024	-
Кредиты и дебиторская задолженность		98 531	99 606	1,09
Межфилиальные обороты		30 283	-	100
Основные средства		34 126	36 192	6,05
Материальные запасы		1 394	0	100
Прочие активы		3 504	3 303	-5,74
<b>Итого активов</b>		<b>237 469</b>	<b>208 756</b>	<b>-12,09</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков		86	86	-
Средства клиентов		49 385	49 385	-
Межфилиальные обороты		30 283	-	100
Прочие обязательства		181	181	-
Налоговое обязательство		1 243	853	-31,38
<b>Итого обязательств</b>		<b>81 178</b>	<b>50 505</b>	<b>-37,78</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>				
Уставный капитал		118 000	155 003	31,36
Фонд переоценки ОС и НМА		507	4 910	100
Резервный фонд		26 300	0	100
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года		4 149	-7 896	-290,31
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года		7 335	6 234	-15,01
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>156 291</b>	<b>158 251</b>	<b>1,25</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)</b>		<b>237 469</b>	<b>208 756</b>	<b>-12,09</b>

<i>Отчет о прибылях и убытках</i>	<i>ОПУ по РСБУ</i>	<i>ОПУ по МСФО</i>	<i>Изменения в %</i>
Процентные доходы	27 229	27 229	-
Процентные расходы	-14	-14	-
<b>Чистые процентные доходы/расходы</b>	<b>27 215</b>	<b>27 215</b>	<b>-</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-1 367	-1 393	1,90
<b>Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>25 848</b>	<b>25 822</b>	<b>-0,10</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0	0	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	18	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	17	17	-
Комиссионные доходы	8 219	8 219	-
Комиссионные расходы	-277	-277	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	1 154	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	- 29	100
Изменение резерва по оценочным обязательствам	417	417	-
Прочие операционные доходы	17	17	-
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>34 259</b>	<b>35 358</b>	<b>3,21</b>
Административные и прочие операционные расходы	-23 619	-27 566	16,71
<b>Операционные доходы /расходы</b>	<b>10 640</b>	<b>7 792</b>	<b>-26,77</b>
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения	-	-	-
<b>Прибыль / убыток до налогообложения</b>	<b>10 640</b>	<b>7 792</b>	<b>-26,77</b>
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-3 305	-1 558	-52,86
<b>Прибыль/ убыток за отчетный период</b>	<b>7 335</b>	<b>6 234</b>	<b>-15,01</b>
<b>Прибыль на долю (в российских рублях)</b>	<b>6,21</b>	<b>5,28</b>	<b>-</b>

\* Снижение чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, составил – 1 011 тыс. руб. или – 15,0%.

**Оценка влияния перехода Банка на МСФО за 2011 год**

<i>Баланс на 31.12.2011 года</i>	<i>Баланс по РСБУ</i>	<i>Баланс по МСФО</i>	<i>Изменение в %</i>
<b>Показатели</b>			
<b>Актив</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	81 500	81 500	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1344	1344	-
Кредиты и дебиторская задолженность	164 629	165 362	0,45
Межфилиальные обороты	112 612	-	100
Основные средства	32 857	33 984	3,43
Материальные запасы	4 460	4421	100
Прочие активы	4 544	2 031	-55,30
<b>Итого активов</b>	<b>401 946</b>	<b>288 642</b>	<b>-28,19</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	11	-
Средства клиентов	104 491	104 491	-
Межфилиальные обороты	112 612	-	100
Прочие обязательства	251	30	-88,05
Налоговое обязательство	1 086	291	-73,20
<b>Итого обязательств</b>	<b>218 451</b>	<b>104 823</b>	<b>-52,02</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	138 000	175 003	26,81
Фонд переоценки ОС и НМА	507	4 910	100
Резервный фонд	26 300	0	100
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	11 484	-2 240	-119,51
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	7 204	6 146	-14,69
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>	<b>183 495</b>	<b>183 819</b>	<b>0,18</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)</b>	<b>401 946</b>	<b>288 642</b>	<b>-28,19</b>

<i>Отчет о прибылях и убытках</i>	<i>ОПУ по РСБУ</i>	<i>ОПУ по МСФО</i>	<i>Изменения в %</i>
Процентные доходы	32 376	32 597	0,68
Процентные расходы	-3203	-4019	25,48
<b>Чистые процентные доходы/расходы</b>	<b>29 173</b>	<b>28 578</b>	<b>-2,04</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 840	1 872	1,74
<b>Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>31 013</b>	<b>30 450</b>	<b>-1,82</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0	0	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	249	249	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-230	-230	-
Комиссионные доходы	9 320	9 320	-
Комиссионные расходы	-272	-272	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	872	100
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных	-	-171	100
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-1014	-1014	-
Прочие операционные доходы	32	32	-
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>39 098</b>	<b>39 236</b>	<b>0,35</b>
Административные и прочие операционные расходы	-28 287	-31 554	11,55
<b>Операционные доходы /расходы</b>	<b>10 811</b>	<b>7 682</b>	<b>-28,94</b>
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения	-	-	-
<b>Прибыль / убыток до налогообложения</b>	<b>10 811</b>	<b>7 682</b>	<b>-28,94</b>
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-3 607	-1 536	-57,42
<b>Прибыль/ убыток за отчетный период</b>	<b>7 204</b>	<b>6 146</b>	<b>-14,69</b>
<b>Прибыль на долю (в российских рублях)</b>	<b>5,22</b>	<b>4,45</b>	<b>-14,75</b>

\* Уменьшение чистой прибыли отчетного периода по **МСФО**, в сравнении с полученной прибылью по **РСБУ**, составило – 1 058 тыс. руб. или - 14,7%.

- \* При проведении аудита финансовой отчетности АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2011 г. нами рассмотрено соблюдение :
  - требований Международных Стандартов Финансовой Отчетности ( с учетом изменений и дополнений)
  - Письма Центрального Банка России от 24 ноября 2010 г. N 169 -Т  
«О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности ».
- В соответствии со Стандартом аудиторской деятельности " Аудиторская выборка", а также:
- \* Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Решением Президентского Совета НП «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» (протокол № 2/09 от «15» сентября 2009 г.)
- \* Мы определили объем работ, необходимый для формирования заключения аудитора о достоверности финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности, с тем чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, а также с целью соблюдения требований Международных Стандартов Финансовой Отчетности.
- \* Под достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности, при которой, квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.
- \* Наше мнение о достоверности финансовой отчетности АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО) составленной в соответствии с Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2011 года приведено в следующей (итоговой) части аудиторского заключения.

## ЗАО «ФИРМА АУДИТОР»

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
тел. (8672) 54-46-25 Р/сч. 40702810600000000274 в АКБ «Адамон Банк»,  
кор. сч. 301018109000000000746 РКЦ НБ РСО – А г. Владикавказ  
БИК 049033746, ИНН 1504000890, КПП 150401001.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской фирмы ЗАО «Фирма Аудитор» по финансовой отчетности составленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности и Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» по состоянию на 31 декабря 2011 г.

### 3. Итоговая Часть.

- \* Акционерам АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО)
- \* Председателю Правления АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО)

- \* В настоящем заключении приведены результаты аудита прилагаемой финансовой отчетности АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, подготовленной исполнительным органом АКБ «АДАМОН БАНК» (ОАО). в соответствии с :
- \* С требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (с учетом изменений и дополнений)
- \* Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»
- \* Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности.
- \* Данная ответственность включает:
  - создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок;
  - выбор и применение надлежащей учетной политики;
  - применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.
- \* Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях, прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности, на основе проведенного аудита.
- \* Мы проводили аудит в соответствии с:
  - С требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (с учетом изменений и дополнений)
  - Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169 -Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»
- \* 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 включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности.

## Акционерный Коммерческий Банк «Адамон Банк» (Открытое Акционерное Общество)

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

➤ Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах:

- финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года,
- результаты его деятельности за 2011 год,
- движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»),

➤ При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- \* выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- \* применение обоснованных оценок и расчетов;
- \* подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

➤ Руководство также несет ответственность за:

- \* разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- \* поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- \* ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- \* принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- \* выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

От имени Совета директоров  
Председатель Правления  
ОАО АКБ «АДАМОН БАНК»

М.П.



Handwritten signature of S.G. Kozayev.

Козаев С.Г.



Акционерный Коммерческий Банк "Адамон Банк" (ОАО) Аудиторское Заключение по финансовой отчетности МСФО за 2011 год

- \* Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, или ошибок.
- \* Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.
- \* Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- \* Мы полагаем, что проведенный аудит, представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

Мнение Аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность

Акционерного Коммерческого Банка «АДАМОН БАНК» (ОАО)

отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и составленную в соответствии с:

- Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности в части подготовки финансовой отчетности,
- Письмом Центрального Банка России от 24 ноября 2011 г. № 169-ПП «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»

Генеральный Директор ЗАО «Фирма Аудитор»

В.Д.Струнин.

Ведущий Аудитор ЗАО «Фирма Аудитор»

Н.А.Алышнова.

Дата 21 июня 2012 года.