

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и руководству ЗАО КБ «Златкомбанк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Златкомбанк».

Сокращенное наименование на русском языке: ЗАО КБ «Златкомбанк».

Полное наименование на английском языке: Joint-Stock Company «Zlatcombank».

Сокращенное наименование на английском языке: «Zlatcombank».

Дата регистрации Банком России: 24.10.1990 г.

Регистрационный номер: 568.

Место нахождения: 119071, г. Москва, 2-й Донской проезд, д. 10, стр. 2.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 74 № 002207215 от 12.09.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027400000154), выдано Управлением МНС России по Челябинской области.

ЗАО КБ «Златкомбанк» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 769.

В проверяемом периоде ЗАО КБ «Златкомбанк» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 568 от 14.01.2005 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 568 от 23.08.2004 г.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);

- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Златкомбанк» за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО КБ «Златкомбанк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2012 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2012 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Приложение 2: Мнение в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.12.1996 г. № 39-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Наше основное внимание было сосредоточено на проверке достоверности информации, представленной в отчетности Банка, установленной Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 14-И, в течение 2012 года.

Наша проверка была направлена на выявление существенных искажений в отчетности Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 14-И, в течение 2012 года.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка проведен в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.12.1996 г. № 39-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 14-И, в течение 2012 года.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

И.И. Петров

Подпись: И.И. Петров

М.П. И.И. Петров от 14.04.2013 г.

Срок действия: неограничен

Руководитель Департамента:

И.И. Петров

М.П. И.И. Петров от 14.04.2013 г.

Срок действия: неограничен

14 апреля 2013 г.

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Златкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом коммерческим банком «Златкомбанк» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО КБ «Златкомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2011 год проведен аудиторской организацией Обществом с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» (ООО «Листик и Партнеры»), является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России». Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 10201002985. По итогам аудита за 2011 год Банку выдано аудиторское заключение от 27.03.2012 г. с выражением немодифицированного мнения.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат
№К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Фадеев Ю.Л.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

15 апреля 2013 г.