

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Коммерческого банка «Тальменка-банк»»,
подготовленной по итогам деятельности за 2008 год.

Участникам ООО «КБ «Тальменка-банк»»

Нами, аудиторской фирмой ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения Общего собрания участников Банка (протокол №1/08 от 16.01.2009 г.) и договора №11-08 от 24.03.2009 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Тальменка-банк»» за 2008 год.

В соответствии с аудиторскими правилами (стандартами) и договором целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «КБ «Тальменка-банк»» и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

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
Лицензия	№ Е004766, приказы МФ РФ №238 от 01.08.2003 г., №402 от 01.08.2008 г. срок действия по 31.07.2013 г.
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	Аудиторская Палата России (свидетельство №9 об аккредитации профессионального аудиторского объединения при Министерстве финансов РФ, приказ МФ РФ №574 от 29.12.2006 г.) Московская Аудиторская Палата (свидетельство №10 об аккредитации профессионального аудиторского объединения при Министерстве финансов РФ, приказ МФ РФ №574 от 29.12.2006 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович
В проверке принимали участие	Руководитель проверки: Иванов Андрей Александрович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) Селиверстова Татьяна Петровна, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № К000730 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия)

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<i>полное:</i> Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Тальменка-банк» <i>сокращенное:</i> ООО «КБ «Тальменка-банк»
Место нахождения	656037, г. Барнаул, пр.Ленина, 156-А
Дата регистрации	16.11.90 г., Регистрационный № 826
Перерегистрация	Межрайонная инспекция МНС №29 по Алтайскому краю 28.11.2002 г. ОГРН 1022200529537
В 2008 г. Банк имел лицензии	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 826 от 22.12.2000 г. (без ограничения срока действия) Лицензия Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 826 от 22.12.2000 г. (без ограничения срока действия)
Филиалы кредитной организации	Филиалов не имеет

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Тальменка-банк» за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «КБ «Тальменка-банк»» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2009 (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2008 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 г.;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2009 г.;
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2008 год.

Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «КБ «Тальменка-банк»». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральными законами "Об аудиторской деятельности" от 7.08.2001 г. №119-ФЗ, от 30.12.2008 г. №307-ФЗ;

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. №395-1;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 (с изменениями и дополнениями);

Нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;

Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России, Московской Аудиторской Палаты;

Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

На основании правила Федерального правила (стандарта) «Существенность в аудите», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 и внутрифирменного стандарта нами вычислены уровни существенности от показателей отчетности, в отношении которых мы выражаем свое мнение. В отношении финансового результата уровень существенности определен в 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса, собственного капитала - 5%.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в публикуемых формах отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета;
- оценку правил подготовки отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица;
- оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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 тестировании с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского

учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- при проверке правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2009 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, при этом отмечены кадровые перестановки, в том числе в руководстве банка, которые имели место в отчетном году;

- 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, вместе с тем отмечено снижение качества кредитного портфеля в связи с ненадлежащим исполнением заемщиками своих обязательств, что потребовало создания адекватных резервов;

- 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, вместе с тем нами приняты во внимание кадровые перестановки и отмечена необходимость дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях публикуемых форм отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг» финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Тальменка-банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

22 апреля 2009 г.

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

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат на право
осуществления аудита кредитных организаций
№ K000729 от 26.08.2002 г., без ограничения срока действия)

