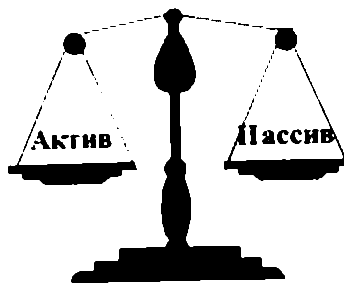


ООО АК «Цестрис-Аудит»

**Аудиторское заключение
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ООО КБ «Алжан»

За 2011 год



МАХАЧКАЛА - 2012г.



ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ, АНАЛИЗА И АУДИТА

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

Р.Д. 367003, г. Махачкала, ул. Ирки Казака, 31

Тел: 62-87-04, 61-62-84

Факс: 8-872-2-62-87-04

E-mail: VPSH @ dnet.ru.

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров
ООО КБ «Алжан»

I. Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алжан».

Сокращенное наименование: ООО КБ «Алжан».

Свидетельство: о государственной регистрации кредитной организации № 2491, выдано Центральным банком Российской Федерации 13.09.1993г.

Свидетельство: о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1020500000157 от 20.08.2002г.

Место нахождения: г. Махачкала, ул. Юсупова, 38.

II. Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

Сокращенное наименование: ООО АК «Цестрис-Аудит»;

Свидетельство: о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным № 1020502522589, выданной 23.09.2002г. инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 № 000861642.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров от 29.01.2010 г. Свидетельство о членстве серия ГА010755, ОРНЗ 11004015126.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 11004015126

Место нахождения: 367003, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирки-Казака 31.

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО КБ «Алжан» (Далее Банк) за период с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2011 г. включительно, состоящей из:

1. Отчета о финансовом положении за 31.12.2011 года;
2. Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2011 года;
3. Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31.12.2011 года.
4. Отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31.12.2011 года;
5. Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2011 года;
6. Примечаний к финансовой отчетности.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том что, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности Банка, с тем чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

В.МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор

ООО АК «Цестрис-Аудит».

Уполномоченное лицо по доверенности №5 от 01.02.2012 г.
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000008 на осуществление аудиторской деятельности, выдан 25.08.2011 года Саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство Аудиторская Ассоциация Содружество, на неограниченный срок).



Калимуллин Л.Р.

«25» мая 20 12 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО КБ «АЛЖАН» ОАО**

ЗА 2011 ОТЧЕТНЫЙ ГОД

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ООО КБ «АЛЖАН»
В СООТВЕТСТВИИ С
МСФО**

И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРА

ЗА 2011 ОТЧЕТНЫЙ ГОД

г. Махачкала
2012г.

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|--|-------|
| 1. Основная деятельность Банка | |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | |
| 3. Основы представления отчетности | |
| 4. Принципы учетной политики | |
| 4.1. Ключевые методы оценки | |
| 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов | |
| 4.3. Обесценение финансовых активов | |
| 4.4. Прекращение признания финансовых активов | |
| 4.5. Денежные средства и их эквиваленты | |
| 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | |
| 4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 4.8. Средства в других банках | |
| 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность | |
| 4.10. Векселя приобретенные | |
| 4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | |
| 4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | |
| 4.13. Основные средства | |
| 4.14. Инвестиционная недвижимость | |
| 4.15. Амортизация | |
| 4.16. Нематериальные активы | |
| 4.17. Операционная аренда | |
| 4.18. Финансовая аренда | |
| 4.19. Заемные средства | |
| 4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги | |
| 4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | |
| 4.23. Обязательства кредитного характера | |
| 4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход | |
| 4.25. Привилегированные доли | |
| 4.26. Собственные доли, выкупленные у акционеров | |
| 4.27. Дивиденды | |
| 4.28. Отражение доходов и расходов | |
| 4.29. Налог на прибыль | |
| 4.30. Переоценка иностранной валюты | |
| 4.31. Производные финансовые инструменты | |
| 4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении | |
| 4.33. Взаимозачеты | |
| 4.34. Учет влияния инфляции | |
| 4.35. Оценочные обязательства | |
| 4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления | |
| 4.37. Отчетные сегменты | |
| 4.38. Операции со связанными сторонами | |
| 4.39. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности | |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | |
| 6. Кредиты и дебиторская задолженность | |
| 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | |
| 8. Средства в других банках | |
| 9. Инвестиционная недвижимость | |
| 10. Основные средства | |
| 11. Прочие активы | |
| 12. Средства клиентов | |
| 13. Прочие обязательства | |
| 14. Уставный капитал | |

| | |
|--|--|
| 15. Прочие фонды и собственный капитал | |
| 16. Процентные доходы и расходы | |
| 17. Комиссионные доходы и расходы | |
| 18. Прочие операционные доходы | |
| 19. Административные и прочие операционные расходы | |
| 20. Налог на прибыль | |
| 21. Прибыль на акцию | |
| 22. Дивиденды | |
| 23. Сегментный анализ | |
| 24. Управление рисками | |
| 25. Управление капиталом | |
| 26. Условные обязательства | |
| 27. Производные финансовые инструменты | |
| 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов | |
| 29. Операции со связанными сторонами | |
| 30. Приобретения и выбытия | |
| 31. События после отчетного периода | |
| 32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | |