



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: ac@sc.skbkontur.ru

<http://www.USAC.RU>

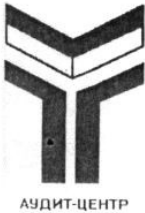
Член Ассоциации российских банков
Член некоммерческого партнерства "Институт
профессиональных бухгалтеров России"

№10-СИ от 30.03.2006 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк»
(открытого акционерного общества)
(ОАО «ИжЛадабанк»)
по итогам деятельности
за 2005 год

г.Ижевск, Удмуртская Республика



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: ac@sc.skbkontur.ru

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член некоммерческого партнерства "Институт
профессиональных бухгалтеров России"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк»
(открытого акционерного общества)
(ОАО «ИжЛадабанк»)

по итогам деятельности за 2005 год

Адресат. Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество)

Президенту Банка
господину В.Ю.Колпакову

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

телефон: 375-69-82, 375-70-42,

телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г.Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

Лицензии:

лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Минфина России от 25 июня 2002 года № 123) сроком на 5 лет.

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства «Института профессиональных бухгалтеров России».

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

Руководитель проверки, заместитель генерального директора, аудитор - Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003г.).

Аудитор - Кацапова Зульфира Гайнуллована (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г.).

Специалист по аудиту банков - Коковина Ольга Семеновна.

Аудлируемое лицо

Наименование Банка: Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «ИжЛадабанк»

Место нахождения: Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426008, город Ижевск, улица Пушкинская, дом №268.

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1021800001508, регистрационное свидетельство от 15 октября 2002 года.

В 2005 году Банк имел следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1745 от 17.09.2004 года, выданная Банком России без ограничения срока действия;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1745 от 17.09.2004 года, выданная Банком России без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации – Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) за период с 01.01.2005г. по 31.12.2005г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации – Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество), состоит из:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки
- Публикуемой отчетности в следующем составе:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о прибылях и убытках за 2005 год,
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 05.12.2002г. №205-П (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17.12.2004г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, а также публикуемые формы отчетности, составлены в соответствии с Письмом Банка России «О годовом бухгалтерском отчете кредитных организаций за 2005 год» №144-Т от 05.12.2005г.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации – Инвестиционного Кредитного Банка «ИжЛадабанк» (открытого акционерного общества).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений);

Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;

Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров России»;

Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской отчетности)
- оценку представления финансовой бухгалтерской (отчетности.)

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской)

отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Банк филиалов не имеет.

В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:

- «Учетная политика ОАО «ИжЛадабанк» на 2005г.», утвержденная Приказом №1120-01-03-ПЗ/ПОД от 31.12.2004г., разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 05 декабря 2002года №205-П и другими нормативными актами.

Вопросы налогообложения закреплены в «Учетной политике в целях налогообложения на 2005г. ОАО «ИжЛадабанк», утвержденной Приказом №1120-01-03-ПЗ/ПОД от 31.12.2004г. Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

• совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной учетной политикой, Федеральным законом от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и другими законодательными и нормативными актами.

• Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательным актам, внутрибанковским документам.

Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами: «Кредитная политика Банка», утвержденная Советом директоров Банка от 11.01.2005г., «Положение по привлечению и размещению межбанковских кредитов и депозитов ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Советом директоров Банка 01.06.2005г., «Положение о кредитовании физических лиц ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное в новой редакции Президентом Банка 21.09.2005г., «Положение о кредитовании юридических лиц ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Советом директоров Банка 29.07.2003г., «Положение об установлении лимитов кредитования связанных лиц», утвержденное Советом

директоров Банка в новой редакции от 25.02.2005г., Изменения от 30.07.2004г. в «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Советом директоров Банка 30.06.2003г., «Положение о кредитном комитете ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Советом директоров Банка 07.06.2004г., «Положение о кредитном комитете ОАО «ИжЛадабанк», утвержденное Президентом Банка 01.09.2005г., и др.

- Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками Банка; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановка и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк не имеет, профессиональная деятельность в отчетном году Банком не осуществлялась.

- Формирование резерва на возможные потери производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.07.2003г. № 232-П и с внутрибанковскими Положениями «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденными Советом директоров Банка 07.06.2004г. и в новой редакции 11.08.2005г.

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 01.01.2006г., нарушений не установлено.

- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В Банке организована службы внутреннего контроля, действующая на основании «Положения о службе внутреннего контроля», утвержденного Председателем совета директоров Банка 23.07.2004г. (Протокол №2). Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В течение отчетного периода Службой внутреннего контроля проведены проверки в соответствии с утвержденным планом, проверки охватывают основные направления деятельности Банка, результаты проверок и меры по устранению выявленных замечаний регулярно рассматриваются на заседаниях Правления Банка. Отчеты СВК были рассмотрены на заседаниях Совета директоров Банка.

Система внутреннего контроля направлена на обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка, выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка, адекватное отражение операций банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

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

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «ИжЛадабанк») по состоянию на 01.01.2006г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2005г. по 31.12.2005г. включительно.

Не изменяя мнения о достоверности отчетности, обращаем внимание на то, что данные публикуемой отчетности за 2005 год на отчетную дату представлены с учетом событий после отчетной даты.

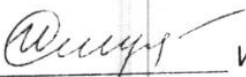
“30” марта 2006 года.

Генеральный директор, к.э.н.



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина
РФ в области банковского аудита
№К018251 на неограниченный срок,
выдан в порядке обмена 05.08.2004г.)

Руководитель проверки, заместитель
генерального директора – аудитор

 И.Б. Стулова
(квалификационный аттестат в области
банковского аудита на неограниченный
срок №K00616, выдан в порядке обмена
01.08.2003 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2005 год ОАО «ИжЛадабанк».

1. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Основной объем операций банк осуществлял на банковском рынке Удмуртской Республики. В результате оценки рыночной позиции банком были определены приоритетные направления деятельности, как перспективные, в целях получения финансового результата. В течение 2005 года банк активно развивал данные направления деятельности.

Основными пассивными операциями были:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования, включая пластиковые счета, и срочные). Данное направление привлечения согласно стратегии развития банка в 2005 году являлось приоритетным. По состоянию на 01.01.06 г. сумма привлеченных депозитов физических лиц составила 1243669 тыс. рублей или 68,2% от всей суммы привлечения и увеличилась за отчетный период в 2,4 раза; (508 299 тыс. рублей на 01.01.05г.),
- привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц на приобретение собственных векселей ОАО «ИжЛадабанк». Объем эмитированных собственных векселей составил 206745 тыс. рублей или 11,3% от общей суммы привлечения на 01.01.06 г. и увеличился по сравнению с 01.01.2005 г. в 1,8 раза; (117953 тыс. рублей на 01.01.05г.)
- осуществление кредитных операций с банками-контрагентами по привлечению краткосрочных межбанковских кредитов. Обороты по привлеченным межбанковским кредитам за 2005 г. составили 8717600 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2004 г. в 1,4 раза.

Основными активными операциями были:

- выдача кредитов физическим лицам на потребительские нужды являлась приоритетным направлением деятельности банка в 2005г. Сумма выданных банком кредитов физическим лицам по состоянию на 01.01.06 г. составила 978352 тыс. рублей или 62,6% кредитного портфеля банка и увеличилась за год в 2 раза. Потребительское кредитование осуществлялось как для целей приобретения физическими лицами товаров длительного пользования, так и для приобретения жилья (ипотечное кредитование), сумма выданных ипотечных кредитов на отчетную дату составила 92126 тыс. рублей или 5,9% кредитного портфеля банка и увеличилась по сравнению с прошлым периодом в 1,9 раза. Банк развивает программу долгосрочного ипотечного кредитования, наибольший срок выдаваемых кредитов составил 20 лет;
- выдача кредитов юридическим лицам - предприятиям Удмуртской Республики различных форм собственности и отраслей народного хозяйства. Данный вид размещения согласно стратегии развития банка в 2005 году не являлся приоритетным. Величина кредитного портфеля юридических лиц составила 492566 тыс. рублей или 31,5%;
- выдача межбанковских кредитов банкам-контрагентам. На 01.01.06 по данному виду операций сумма выданных кредитов составила 10000 тыс. рублей;
- операции учета векселей третьих лиц (банков и юридических лиц) имели в 2005 году вспомогательный характер, использовались для целей поддержания текущей ликвидности, где учтенные векселя использовались как предмет залога при получении межбанковских кредитов. Объем вложений в учтенные векселя на 01.01.06 г. составил 56730 тыс. рублей.

Наибольший доход (за исключением доходов от восстановления резервов) в течение 2005 года получен банком от предоставленных кредитов физическим лицам 154374 тыс. рублей (17% от общей суммы доходов) и доход от предоставленных кредитов юридическим лицам 59165 тыс. рублей (6,6% от общей суммы доходов). Дисконтные доходы, полученные от учетных операций с векселями, составили 1,2% от общей суммы доходов. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и переоценки счетов в иностранной валюте, составили 3,7% от общей суммы доходов.

Валюта баланса банка по состоянию на 1 января 2006 года составила 2117436 тыс. руб., что в 2 раза больше показателя на 1 января 2005 года.

Полученная прибыль за 2005 год составила 54564 тыс. руб., что в 1,3 раза превышает финансовый результат предыдущего года.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка.

Существенными изменениями, произошедшими в деятельности кредитной организации за отчетный период, можно считать открытие дополнительных и кредитно-кассовых офисов на территории Удмуртии и соседствующих с ней регионов для расширения клиентской базы и продвижения на рынке услуг, предлагаемых банком. В рамках стратегии развития банка для сохранения лидирующих позиций по

привлечению частных вкладов и объемам выдаваемых кредитов физическим лицам в крупных торговых центрах на территории Удмуртии, а также в г. Чайковский Пермской области и г. Вятские Поляны Кировской области открыты внутренние структурные подразделения банка для обслуживания клиентов. Что позволяет банку получать необходимые, обеспечивающие заданный уровень рентабельности, доходы.

3. Краткий обзор направлений концентрации рисков.

Деятельность банка в области управления рисками в 2005 году была связана в первую очередь с совершенствованием системы управления рисками, поскольку в 2005 году рост масштабов деятельности банка был сопряжен также с увеличением принимаемых рисков. При этом следует отметить, что наибольшая концентрация рисков пришлось на кредитные и операционные риски. Соответственно данные риски имели более высокий приоритет по сравнению с другими рисками в плане совершенствования управления ими.

В целом, рисками, которым был подвержен банк в 2005 году, явились кредитный риск, операционный риск, потери ликвидности, процентный риск, валютный риск, рыночный риск.

В отношении кредитных рисков банк повышал технологичность используемых процессов по кредитованию. При этом проводимые мероприятия были направлены также на повышение управляемости кредитным портфелем, в том числе за счет введения дополнительных учетных регистров, осуществления учета и подготовки отчетности в их разрезе.

В целях учета и оценки факторов операционных рисков разработаны классификаторы операционных рисков по источникам их возникновения и по направлениям деятельности, поставлен вопрос о развитии инфраструктуры, необходимой для составления риск - профиля банка и организации соответствующих баз данных по выявляемым факторам операционного риска.

При управлении ликвидностью банк осуществлял управление денежными потоками по активным и пассивным операциям, обеспечивая исполнение текущих обязательств банка посредством сбалансированного размещения привлеченных средств по суммам, срокам и валютам, а также поддержания достаточного размера ликвидных быстрореализуемых активов.

В области управления процентным риском банк осуществлял контроль разрывов между процентными ставками и суммами привлечения и размещения, соответственно по пассивам и активам, чувствительным к изменению процентных ставок, выполняя при этом показатели, установленные финансовыми планами.

Валютные риски банка в 2005 году были строго ограничены в пределах размера лимита открытой валютной позиции, установленного ЦБ РФ.

Рыночные риски банка были ограничены периодически обновляемыми лимитами, установленными по эмитентам и по ответственным сотрудникам. Риск был также ограничен вследствие размещения преимущественно в высококлассные быстрореализуемые активы, которые подвержены рыночному риску в незначительной степени.

Следует отметить, что в рамках действующей системы контроля обеспечивался независимый контроль за совершением каждой сделки по финансовым инструментам (МБК, ценные бумаги, конверсионные сделки и пр.), влияющих в первую очередь на рыночный риск и риск потери ликвидности, со стороны службы внутреннего контроля (выборочно), риск-менеджера (в постоянном режиме).

По итогам работы в 2005 году, в том числе в рамках совершенствования системы управления рисками, банком разработана и введена в действие с 01.01.2006 новая организационная структура банка, в которой предусмотрено отдельное подразделение, ответственное за управление и минимизацию рисков.

Также следует отметить, что в течение 2005 года факторы риска, оказавшие существенное негативное влияние на деятельность банка, отсутствовали.

Актуальным вопросом по итогам 2005 года остается необходимость увеличения уставного капитала как источника для покрытия рисков, в связи с приближением норматива Н1 (достаточности капитала) к минимально допустимому значению по причине продолжающегося планомерного роста масштабов деятельности банка.

4. В учетную политику банка на 2005 год, в отличие от учетной политики банка на 2004 год, изменения, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

5. В соответствии с учетной политикой Банка по состоянию на 1 декабря 2005 года проведена ежегодная инвентаризация статей баланса, всех обязательств и требований Банка, материальных ценностей. Излишек и недостаток не установлен. Данные бухгалтерского учета достоверно отражают состояние обязательств и требований Банка. Проведена ревизия операционных касс Банка на конец операционного дня 30.12.2005г. По результатам ревизии недостаток и излишек не установлено.

6. По состоянию на 01.01.2006г. дебиторская задолженность в сумме 5593 тыс. руб. сложилась из суммы:

- переплаты по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды 685 тыс. руб.;
- недостачи от деятельности до 2005 года 347 тыс. руб.;
- задолженности перед Банком по исполнительному листу до 2005 года 950 тыс. руб.;
- авансовых платежей поставщикам и подрядчикам 3260 тыс. руб.;
- задолженности прочих дебиторов 351 тыс. руб.

Сверка дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2005г. произведена.

По состоянию на 01.01.2006г. кредиторская задолженность в сумме 2184 тыс.руб.сложилась из сумм:

- начисленных налогов 381 тыс. руб.;
- НДС полученный 158 тыс. руб.;
- задолженности по оплате труда 1 тыс. руб.;
- задолженности прочим кредиторам 3 тыс. руб.;
- резерва под прочие потери 1641 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России от 09.07.2003г. №232-П по состоянию на 01.01.2006г. согласно мотивированному суждению Банка об уровне риска по элементам расчетной базы резерва на возможные потери средства, учтенные как прочие финансово-хозяйственные операции:

в сумме 3266 тыс. руб. отнесены банком к первой группе риска, резерв не создавался;

в сумме 1 тыс. руб. отнесены к третьей категории качества, создан резерв в сумме 105 руб. (21% от расчетной величины);

в сумме 1641 тыс. руб. отнесены к пятой группе риска, создан резерв в сумме 1641 тыс. руб. (100% от расчетной величины).

7. В Банке в целях бухгалтерского учета применяется кассовый метод отражения доходов и расходов, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России.

В Банке используется метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг ФИФО.

В соответствии с учетной политикой лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств установлен 10 тыс. руб. без НДС.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным методом. Нормы амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2003г., определены в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1992г. №1072, по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2003г., рассчитываются и устанавливаются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1. Сроки полезного использования основных средств той или иной группы определяются комиссией при вводе в эксплуатацию и отражаются в учетной карте.

Расходы на программные продукты, приобретенные Банком и не являющиеся нематериальными активами, а также расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам после подписания акта ввода в эксплуатацию (приема-передачи) учитываются на счете 61403 «Расходы будущих периодов». Списание на расходы осуществляется ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы в течение срока полезного использования определяемого Банком в установленном порядке.

Расчет и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется Банком на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующих в банке внутренних нормативных документов.

8. В учетную политику на 2006 года, по сравнению с учетной политикой на 2005 год, по состоянию на 1 января 2006 года банком не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка. В течение 2006 года в учетную политику будут вноситься изменения, связанные с изменением нормативных правовых актов Российской Федерации, а также в случаях изменений в деятельности банка.

9. В соответствии с учетной политикой банка событием после отчетной даты (СПОД) признается факт, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние на отчетную дату. Такими событиями признаны факты начисления налога на прибыль за 2005 год, перенос остатков со счетов по учету прибыли и использования прибыли отчетного года (70301,70501) на счета по учету прибыли и использования прибыли прошлых лет (70302,70502). Датой подписания годового отчета банка за 2005 год является 30 марта 2006г.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации банком не установлено.

Президент ЗАО «Индабанк»

Главный бухгалтер

30 марта 2006 года



В.Ю. Колпаков

Г.Г. Ключева

По нашему мнению, публикуемые формы годового отчета отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Инвестиционный Кредитный Банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «ИжЛадабанк») по состоянию на 01.01.2006г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2005г. по 31.12.2005г. включительно.

Не изменяя мнения о достоверности отчетности, обращаем внимание на то, что данные публикуемой отчетности за 2005 год на отчетную дату представлены с учетом событий после отчетной даты.

- наименование аудиторской организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
- лицензия № Е 000455
- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года
- срок действия лицензии 5 лет до 25 июня 2007 года
- наименование органа, выдавшего лицензию
Министерство Финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
(Устав общества от 20 апреля 1992 года)



(подпись)