

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ
о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности
Открытого акционерного общества «Наш дом – Приморье»
за 2005 г.

1. Нами проведён аудит прилагаемой бухгалтерской отчётности ОАО «Наш дом - Приморье» за 2005 год.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Наш дом - Приморье» состоит из: бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках; пояснительной записки.

Данная отчётность подготовлена бухгалтерией ОАО «Наш дом - Приморье» за 2005 год исходя из Положения о бухгалтерском учёте и отчётности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.98 г. № 34 н.

2. Ответственность за подготовку данной отчётности несёт главный бухгалтер. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчётности на основе проведённого аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001г. № 119-ФЗ, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлениями Правительства РФ от 23.09.02 г. № 696, от 04.07.03 г. № 405. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчётность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчётности. Мы полагаем, что проведённый аудит даёт достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчётности.

Вместе с тем мы не наблюдали за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов по состоянию на 31.12.2005 г., так как в соответствии с Приказом аудиторы не привлекались в составе комиссии при проведении инвентаризации ОАО «Наш дом - Приморье». По нашему мнению, за исключением корректировок (при наличии таковых), которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить количество товарно-материальных запасов /провести аудиторские процедуры в отношении событий после отчетной даты, произошедших с 01 января 2006 г. по 15 марта 2006 г. по состоянию на 31 декабря 2005 г., финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Наш дом - Приморье» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты его финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.



директора ООО фирма «Аудит-Эксперт» Будник Н.С.

Руководитель проверки Гильфанова А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора № K024634 от 05.09.05 г.)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2005 г.

		К О Д ы	
Форма №1 по ОКУД		0710001	
Дата (год, месяц, число)		2005 12 31	
Организация <u>ОАО "Наш дом - Приморье"</u>	по ОКПО	48844500	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2540090524/254001001	
Вид деятельности <u>ипотечное кредитование</u>	по ОКВЭД	65.22.4	
Организационно-правовая форма	форма собственности	47	13
<u>Открытое акционерное общество</u>	по ОКОПФ / ОКФС	384	
Единица измерения <u>тыс руб</u>	по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)			
690091, Владивосток, Луцкого 21, каб.102			

Дата утверждения
Дата отправки / принятия

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	927	523
Незавершенное строительство	130	9109	9257
Долгосрочные финансовые вложения	140	6342	6245
Отложенные налоговые активы	145	-	268
Итого по разделу I	190	16378	16294
II. Оборотные активы			
Запасы	210	39	11
в том числе:			
расходы будущих периодов	216	39	11
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	29	2
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	1784	1992
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	1749	1437
Краткосрочные финансовые вложения	250	27923	63456
Денежные средства	260	6968	5317
Итого по разделу II	290	36743	70777
БАЛАНС	300	53122	87071

ООО фирма «Аудит-Эксперт»
Приложение к аудиторскому заключению
Подпись:  30.03.06

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	50000	50000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(1352)	(531)
Итого по разделу III	490	48648	49469
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	28415
Кредиторская задолженность	620	4474	9186
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	3737	7222
задолженность перед персоналом организации	622	98	66
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	61	42
задолженность по налогам и сборам	624	135	251
прочие кредиторы	625	443	1606
Итого по разделу V	690	4474	37602
БАЛАНС	700	53122	87071

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	6704
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	23583	115877

Руководитель



(подпись)

Ломакина Марина
Александровна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Наумкина Елена
Анатольевна

(расшифровка подписи)

27 Марта 2006 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

форма №2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ОАО "Наш дом - Приморье" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Ид деятельности ипотечное кредитование по ОКВЭД

Организационно-правовая форма _____ форма собственности

Открытое акционерное общество по ОКПО / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
2005	12	31
48844500		
2540090524/254001001		
65.22.4		
47		13
384		

Показатель наименование	код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года
		1	2	3
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010		11722	13331
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020		(160)	(878)
Валовая прибыль	029		11562	12453
Управленческие расходы	040		(10430)	(9125)
Прибыль (убыток) от продаж	050		1132	3328
Прочие доходы и расходы				
Проценты к получению	060		1319	11
Проценты к уплате	070		(2902)	(2010)
Прочие операционные доходы	090		54495	136
Прочие операционные расходы	100		(54740)	(292)
Внерезультационные доходы	120		2130	11
Внерезультационные расходы	130		(153)	(45)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140		1281	1139
Отложенные налоговые активы	141		268	-
Текущий налог на прибыль	150		(302)	(366)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190		1247	773
СПРАВОЧНО:				
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200		237	92

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Трафы, пени и неустойки, признанные или по которым олучены решения суда арбитражного суда) об их взыскании	210	1042	-	11	-

руководитель



(подпись)

Помакина Марина
Александровна

(расшифровка подписи)



главный бухгалтер



(подпись)

Наумкина Елена
Анатольевна

(расшифровка подписи)

7 Марта 2006 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

Форма N3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

К О Д Ы

0710003

2005	12	31
------	----	----

48844500

2540090524/254001001

65.2.4

47	13
----	----

384

организация ОАО "Наш дом - Приморье" по ОКПО

идентификационный номер налогоплательщика _____ по ИНН

код деятельности ипотечное кредитование по ОКВЭД

организационно-правовая форма _____ форма собственности _____ по

открытое акционерное общество по ОКОПФ/ОКФС

единица измерения тыс руб по ОКЕИ

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
статок на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	40000	-	-	(2126)	37874
статок на 1 января предыдущего года	030	40000	-	-	(2126)	37874
истая прибыль	032	X	X	X	774	774
величение величины капитала и счет:						
дополнительного выпуска акций	051	10000	X	X	X	10000
статок на 31 декабря предыдущего года	070	50000	-	-	(1352)	48648
статок на 1 января отчетного года	100	50000	-	-	(1352)	48648
истая прибыль	102	X	X	X	1247	1247
дивиденды	103	X	X	X	(425)	(425)

1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	50000	-	-	(530)	49470

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь- зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6

СПРАВКИ

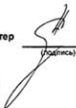
Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код	3		4	
1	2	Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности - всего	210	-	404	-	-

Руководитель



Ломакина Марина
Александровна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Наумкина Елена
Анатольевна
(расшифровка подписи)

27 Марта 2006 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		К О Д Ы		
		0710004		
		2005	12	31
		48844500		
		2540090524/254001001		
		65.22.4		
		47	13	
		384		

Форма №4 по ОКУД	по ОКПО
Дата (год, месяц, число)	ИНН
Организация <u>ОАО "Наш дом - Приморье"</u>	по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
Вид деятельности <u>ипотечное кредитование</u>	по ОКВЭД
Организационно - правовая форма <u>форма собственности</u>	по ОКФС
<u>Открытое акционерное общество</u>	по ОКФС
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКЕИ

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
		3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	6968	6511
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	5761	3610
Прочие доходы	110	395761	319325
Денежные средства, направленные:	120	(403193)	(322479)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(265)	(10559)
на оплату труда	160	(3236)	(2493)
на расчеты по налогам и сборам	180	(2494)	(1682)
на прочие расходы	190	(397198)	(307745)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(1651)	456

ОАО «Наш дом - Приморье»
Итого: 384

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	(1651)	456
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	5317	6967

Руководитель



**Ломакина Марина
Александровна**
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



**Наумкина Елена
Анатольевна**
(расшифровка подписи)

23 Марта 2006 г.

