

№Б-38 от 11 апреля 2012 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Аистик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
"Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса",
подготовленной по итогам деятельности
за 2011 год

ООО "Аистик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
"Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса",
подготовленной по итогам деятельности за 2011 год

Общему собранию участников общества с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса",

Совету директоров общества с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса".

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса".

Сокращенное наименование Банка: ООО "КТБ-БК".

Место нахождения: Россия, 650000, г. Кемерово, проспект Советский, д. 56.

Свидетельство о государственной регистрации от 17.10.02 серия 42 № 0081847.

Основной государственный регистрационный номер 1024200002859.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01.06.92.

Регистрационный номер: 1910.

В 2011 году Банк проводил банковские операции на основании следующей лицензии, выданной Банком России:

– лицензии №1910, выданной ЦБ РФ 15.05.98, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, Советом Директоров Банка от 15.08.11.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Общество с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса"
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год



Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В;

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Гайфулина Гульнара Идваровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса".

Аудит проводился с участием аудиторов:

- Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат № 01-000414, выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556;
- Артемьевой Надежды Владимировны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000214, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009578.



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса" (в дальнейшем – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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



МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание пользователей отчетности на то, что по состоянию на 31 декабря 2011 года в структуре доходов Банка, отраженных по символу 10000 "Доходы" Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (с учетом СПОД) (формы 0409102) доходы, полученные в качестве комиссии за выдачу денежных средств клиентам Банка, составляют 19,3% от общей суммы доходов Банка, что в свою очередь составляет 95,1% доходов, отраженных по строке 12 "Комиссионные доходы" Отчета о прибылях и убытках (формы 0409807) за 2011 год.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Значение символа 10000 "Доходы" Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (с учетом СПОД) (формы 0409102) составило 360.325 тыс. руб.

11 апреля 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат № 01-000414,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556)

Гайфулина Г.И.