



Общество с ограниченной ответственностью  
**НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА**

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83,  
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@liky.ru

исх. № 156 от 15.04.2013 г.

Председателю правления  
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»  
Федоренко Игорю Петровичу

## **Аудиторское заключение**

### ***о бухгалтерской отчетности***

## **Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»**

***за период работы с 01.01.2012г. по 31.12.2012г.***

### Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»
- **Сокращенное наименование:** ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
- **Место нахождения:** 350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15
- **Фактический адрес:** 350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Орджоникидзе, д.13/ул. им. Кирова, д.15
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 24.12.2002 г.
- **Регистрационный номер:** 3173
- **ОГРН:** 1020500003919
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 05 № 00075306 выдано Управлением МНС России по Республике Дагестан 24.12.2002 г.
- **Идентификационный номер:** 0541016015
- **Руководитель:** Председатель правления Федоренко Игорь Петрович
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности :** Главный бухгалтер Пиликин Алексей Аркадьевич

### Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите :**

| Ф. И.О. специалиста    | Данные единого квалификационного аттестата аудитора           | № в реестре аудиторов  | Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита        |
|------------------------|---|--|---|
| Фисенко Ольга Петровна | № 01-000594<br>выдан на основании решения<br>Саморегулируемой | № 21001009206 в<br>реестре членов<br>Саморегулируемой<br>организации | № К 017358 выдан в<br>порядке обмена<br>24.06.2004 года на<br>основании решения |



|                                |   |   |  |
|--------------------------------|---|---|--|
|                                | организации auditors<br>Некоммерческого<br>партнерства<br>«Аудиторская Палата<br>России» от<br>19.03.2012г.,<br>приказ № 06 на<br>неограниченной срок   | аудиторов<br>«Некоммерческое<br>партнерство<br>«Аудиторская<br>Палата России»   | центральной<br>аттестационно-<br>лицензионной<br>комиссии Банка<br>России от<br>30.03.2001г. ,<br>протокол №3 на<br>право осуществления<br>аудита в области<br>банковского аудита<br>на неограниченный<br>срок |
| Штомпель Елена<br>Вячеславовна | № 01-000605<br>выдан на основании<br>решения<br>Саморегулируемой<br>организации auditors<br>Некоммерческого<br>партнерства<br>«Аудиторская Палата<br>России» от<br>26.03.2012г.,<br>приказ № 07 на<br>неограниченной срок | № 21001011840 в<br>реестре членов<br>Саморегулируемой<br>организации<br>аудиторов<br>«Некоммерческое<br>партнерство<br>«Аудиторская<br>Палата России» | № К 008377 выдан в<br>соответствии с<br>приказом Минфина<br>РФ от 12.11.03 г. №<br>348 на право<br>осуществления<br>аудита в области<br>банковского аудита<br>на неограниченный<br>срок                        |

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 г.;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 г.;
- пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.**

Руководство аудируемого лица 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 стандартами аудиторской деятельности. 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, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».**

Банком по состоянию на 1 января 2013 года соблюдаются установленные Центральным банком Российской Федерации значения всех обязательных нормативов.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления банком и состояния внутреннего контроля банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

### **Важные обстоятельства.**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что аудит бухгалтерской отчетности за 2011 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 10.04.2012 г. выразил безоговорочно положительное мнение.

15.04.2013 г.

Генеральный директор, аудитор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»  
(№ 21001009206 в реестре членов  
Саморегулируемой организации аудиторов  
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)



*О.П.Фисенко*

О.П.Фисенко