



исх. № 40 от 14.03.2014 г.

Аktionерам, Совету директоров  
и иным заинтересованным лицам  
ЗАО «Кубаньторгбанк»

## **Аудиторское заключение**

*о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

*закрытого акционерного общества  
коммерческого банка*

*«Кубанский торговый банк»,  
ЗАО «Кубаньторгбанк»*

*за период работы с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г.*

### **Сведения об аудируемом лице.**

- **Полное наименование:** закрытое акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
- **Сокращенное наименование:** ЗАО «Кубаньторгбанк».
- **Место нахождения:** 350063 г. Краснодар, ул. Комсомольская, 4
- **Почтовый адрес:** 350063 г. Краснодар, ул. Комсомольская, 4
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 30.03.1992 г.
- **Регистрационный номер:** 478
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 23 № 003214056 от 09.09.2002 выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю, регистрационный номер 1022300000502.
- **Идентификационный номер:** 2309023960
- **Руководитель:**  
с 01.01.2013 г. по 13.01.2014г. Председатель Правления Грудина Татьяна Станиславовна;  
с 14.01.2014г. по дату выдачи аудиторского заключения – Председатель Правления Плюшко Андрей Николаевич.
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности:**  
с 01.01.2013 г. по 11.12.2013г. - главный бухгалтер Козицкая Любовь Васильевна;  
с 25.12.2013г. по дату выдачи аудиторского заключения – главный бухгалтер Дубович Марьяна Михайловна.

### **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 :**

<b>Ф. И.О. специалиста</b>	<b>Данные единого квалификационного аттестата аудитора</b>	<b>№ в реестре аудиторов</b>	<b>Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита</b>
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г. , протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Кубаньторгбанк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 г.;
- пояснительной информации.

## **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора.**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## **Мнение.**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## **Прочие сведения.**

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской

Федерации. Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения ЗАО «Кубаньторгбанк» обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления ЗАО «Кубаньторгбанк» и состояние его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Кубаньторгбанк». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «Кубаньторгбанк» содержит информацию о выполнении ЗАО «Кубаньторгбанк» обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля ЗАО «Кубаньторгбанк». Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Кубаньторгбанк», отсутствуют.

14.03.2014 г.

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

**О.П.Фисенко**

