



исх.№ 102 от " 14 " апреля 2009 г.

экз.№ 4

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Коммерческого Банка «Крокус-Банк»  
(общество с ограниченной ответственностью),  
подготовленной в соответствии  
с требованиями законодательства Российской Федерации  
по итогам деятельности за год,  
закончившийся 31 декабря 2008 года.**

***Адресат: Собственник Коммерческого Банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)***

**МОСКВА - 2009 год.**

Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 114

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@km.ru](mailto:A-service2002@km.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

**Общие сведения об Аудиторе:**

<b>Наименование</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»</i>
<b>Юридический адрес</b>	<i>115162, г. Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1</i>
<b>Место нахождения</b>	<i>125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 114, тел/факс (499) 190-16-48</i>
<b>Государственная регистрация</b>	<i>Свидетельство МРПМ 002.086.952 от 09.04.2002г.;</i> <i>Свидетельство МНС РФ серия 77Ш007212482 от 18.12.2002г.;</i> <i>ОГРН1027700544860</i>
<b>Лицензия</b>	<i>Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: ШЁ 001729 выдана в соответствии с приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06 сентября 2002 года № 200 сроком действия на пять лет</i>
<b>Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении</b>	<i>Член Аудиторской Палаты России в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 22.12.04г. (№ 1056 в реестре АПР).</i>

Лицо уполномоченное подписывать аудиторское заключение в соответствии с Уставом Аудиторской фирмы, утвержденным собранием Участников (Протокол № 1 от 20.01.06г.):

*Генеральный директор ООО «АУДИТ СЕРВИС»*

*Носова С.Н.*

Руководителем аудиторской проверки назначена - *Лошкарева Ирина Сергеевна (квалификационный аттестат по банковскому аудиту Ш К 025792)*

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

**Аудиторы:**

Лошкарева Ирина Сергеевна - квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 025792;

Носова Светлана Николаевна - квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 017362;

**Ассистенты аудитора:**

Морозова Ирина Николаевна;

Албакова Фариза Магомедовна;

Носова Ольга Андреевна.

### **Общие сведения об Аудируемом лице**

<b>Полное наименование на русском языке</b>	<i>Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)</i>
<b>Сокращенное наименование на русском языке</b>	<i>КБ «Крокус-Банк» (ООО)</i>
<b>Организационно-правовая форма собственности</b>	<i>Общество с ограниченной ответственностью</i>
<b>Дата регистрации в ЦБ РФ</b>	<i>11.02.94г.</i>
<b>Регистрационный номер</b>	<i>2682</i>
<b>Юридический адрес</b>	<i><u>123056, г. Москва, ул. 2-ая Брестская, д.31</u></i>
<b>Место нахождения</b>	<i><u>123056, г. Москва, ул. 2-ая Брестская, д.31</u></i>
<b>Руководство Банка</b>	<i>Председатель Правления - Мишин Виктор Максимович Заместитель Председателя Правления - Этьювская Талина Ивановна; Заместитель Председателя Правления - Чернятьева Наталья Алексеевна.</i>
<b>Лицо, ответственное за составление отчетности</b>	<i>Главный бухгалтер - Кувшинов Виктор Алексеевич</i>
<b>Сведения о наличии филиалов и представительств</b>	<i>По состоянию на 01.01.08 Банк филиалов не имеет</i>

На основании Договора от 17 ноября 2008 г. № 17/11/08БА нами, независимой аудиторской фирмой ООО «АУДИТ СЕРВИС» (далее - Аудитор), была проведена аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка содержит:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме 0409807;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год по форме 0409814
- пояснительную записку.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности отчетности Банка по состоянию на 01.01.09 г., доведение до собственников и руководства Банка сведений о недостатках в бухгалтерском учете и системе внутреннего контроля, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности, а также рекомендаций по совершенствованию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля Банка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации Банка. 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 проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008г г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ООО «АУДИТ СЕРВИС»;
- Федеральным Законом от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным Законом от 26.12.95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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.

В связи с тем, что в ходе аудита применялись выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего

Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1  
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 114  
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@km.ru](mailto:A-service2002@km.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могли остаться необнаруженными.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Аудитор не дает оценку соблюдения интересов собственников и эффективности отдельных операций Банка.

В соответствии с Правилom (Стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка» № 16, введенным Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.10.2004 г. № 532, а также внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, разработанными в соответствии с Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, принятыми Постановлениями Правительства РФ, мы определили объем работ, необходимых для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности в целом, с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская выборка проводилась комбинированным методом и с такими параметрами, которые, по нашему мнению, предоставляли возможность для сбора аудиторских доказательств и выявления существенных искажений отчетности.

Под существенными искажениями нами понимаются ошибки в ведении бухгалтерского учета, приведшие:

- к искажению финансового результата деятельности Банка в 2008 г.;
- недостоверному отражению в учете и отчетности взаимоотношений с должниками и кредиторами Банка;
- недостоверному отражению в учете и отчетности статей, влекущих за собой искажение значений экономических нормативов деятельности;

в результате чего на основании Бухгалтерского баланса на 1 января 2009 г. и Отчета о прибылях и убытках за 2008 г. может быть сделан неправильный вывод о финансовом состоянии организации или принято ошибочное решение пользователем указанной отчетности.

При проведении аудиторской проверки планирование процедур включало следующие этапы:

- согласование условий работы;
- сбор информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- сбор информации об учете проводимых операций;
- сбор информации о системе внутреннего контроля;
- оценка существенности;
- подготовка плана проведения аудита и распределения объема работ;
- сбор аудиторских доказательств;
- формирование мнения о достоверности учета и отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 114

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@km.ru](mailto:A-service2002@km.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

При проверке основных направлений деятельности Банка нами был проведен аудит:

- учредительных документов, видов деятельности и формирования уставного капитала организации;  
операций по счетам клиентов;  
операций на межбанковском рынке;
- операций по кредитованию;
- депозитных операций;
- кассовых операций;  
операций с ценными бумагами;  
операций на внутреннем валютном рынке;  
экспортно-импортных операций;  
расчетов с поставщиками и подрядчиками;  
основных средств и материальных запасов;  
работы органов управления и внутреннего контроля;
- выполнения предписаний и рекомендаций контролирующих органов;
- финансовых результатов деятельности;  
налогового учета и налоговой отчетности;  
событий после отчетной даты составления баланса.

Для определения областей, наиболее значимых для аудита, так же использован критерий вероятности применения финансовых санкций к проверяемому предприятию со стороны фискальных органов.

Определялись основные критические области, в которых существует риск обнаружения существенных ошибок и искажений:

- порядок создания Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов под возможные потери;
  - расчет по налогу на прибыль;
  - порядок признания расходов;
  - расчет прочих налогов.

Сбор аудиторских доказательств заключался в получении информации, необходимой для составления выводов, на основании которых формируется аудиторское заключение.

При проведении проверки формировались убедительные аудиторские доказательства того, что системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля разработаны надлежащим образом для формирования и отражения объективных показателей финансово-хозяйственной деятельности и предотвращения существенных искажений.

По нашему мнению годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах и отчет о движении денежных средств отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческого банка «Крокус-Банк» (общество с ограниченной

Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 114

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@km.ru](mailto:A-service2002@km.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

ответственностью) по состоянию на 01 января 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

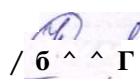
Руководитель проверки

&

Лошкарева И.С.

(квалификационный аттестат аудитора в области  
банковского аудита № К 025792 (на неограниченный срок)

Генеральный директор  
ООО «АУДИТ СЕРВИС»



/ 6 ^ ^ Г

Носова С.Н.

« 14 » апреля 2009 года,

г. Москва.