

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО
СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ,
подготовленной по итогам деятельности за 2009 год.

Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

Нами, аудиторской фирмой ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения Совета Банка (протокол № 6 от 30.12.2009 г.) и договора №22-09 от 14.01.2010 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за 2009 год.

В соответствии с аудиторскими правилами (стандартами) и договором целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Процедуры, необходимые для проведения аудита, определены нами с учетом федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности, применяемых в саморегулируемой организации аудиторов НП «Московская аудиторская палата», членом которой является ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», а также внутрифирменных стандартов аудитора.

Обращаем внимание на то, что аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство аудируемого лица.

АУДИТОР

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 –01
Государственная регистрация Перерегистрация ИНН	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621 2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович
В проверке принимали участие	Руководитель проверки: Иванов Андрей Александрович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) Аудиторы: Селиверстова Татьяна Петровна, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K000730 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) Завьялов Яков Михайлович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K020079 от 15.11.2004 г. (без ограничения срока действия)

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное:</i> «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ</p> <p><i>Сокращенное:</i> «СИБСОЦБАНК» ООО</p>
Место нахождения	г. Барнаул, ул. Карла Маркса , 1
Дата регистрации	21.08.92 г., регистрационный № 2015
Перерегистрация	<p>Межрайонная ИМНС по Алтайскому краю №29</p> <p>05.09.2002 г. ОГРН 1022200525819</p>
В отчетном году Банк имел лицензии	<p>Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) №2015 от 03.10.2000 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2015 от 03.10.2000 г. (без ограничения срока действия)</p>
Филиалы кредитной организации	г. Бийск, г. Камень-на-Оби, г. Заринск

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность «СИБСОЦБАНКА» ООО состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 г.;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 г.;
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган «СИБСОЦБАНКА» ООО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. №395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 (с изменениями и дополнениями);
- Нормативными актами Банка России, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;

Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;

Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

На основании правила Федерального правила (стандарта) «Существенность в аудите», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 и внутрифирменного стандарта нами вычислены уровни существенности от показателей отчетности, в отношении которых мы выражаем свое мнение. В отношении финансового результата уровень существенности определен в 5%, остатков по счетам - 3% от валюты баланса, собственного капитала - 5%.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в публикуемых формах отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета;
- оценку правил подготовки отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица;
- оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Для выполнения задач аудиторской проверки, с учетом требований ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нами были проведены следующие процедуры и сделаны соответствующие выводы:

- при тестировании с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

• при проверке правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2010 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных обязательных нормативов;

• при проверке с целью оценки качества управления Банком, в ходе которой нами, в частности, были рассмотрены соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций, политика активных операций и качество управления рисками, а также другие необходимые вопросы, нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам;

• при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля в Банке, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг» финансовая (бухгалтерская) отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

27 февраля 2010 г.

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

А.А. Иванов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат на право
осуществления аудита кредитных организаций
№ K000729 от 26.08.2002 г., без ограничения срока действия)

