

**Адресат:**

Участникам ООО КБ «Калуга»

**Сведения об аудируемом лице:**

**Наименование:**

*полное/сокращённое:*

общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»/  
ООО КБ «Калуга».

**Юридический адрес (место нахождения):**

248001, Россия, г.Калуга, ул. Суворова, д.147

**Государственная регистрация:**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024000001739.

**Дополнительная информация об аудируемом лице:**

ИНН 4000000103, КПП 402701001.

Центральным Банком России ООО КБ «Калуга» присвоен регистрационный номер 1151.

ООО КБ «Калуга» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 550 от 03.02.2005г.

ООО КБ «Калуга» филиалов не имеет.

---

**Сведения об аудиторской организации:**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

**Государственная регистрация:**

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

**Юридический адрес и место нахождения:**

115409, Россия, г.Москва, ул. Москворечье д.51 корпус 2

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение:

Крохин Александр Васильевич - начальник отдела банковского аудита ООО «Внешгэн аудит»

**Перечень (состав) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит:**

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ООО КБ «Калуга» (в дальнейшем – Банк) за 2012 год.

В состав годового отчета Банка за 2012 год входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), Код формы 0409806);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2013г. по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в



кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П – утратило силу с 01.01.2013г. (далее Положение ЦБ РФ №302-П), которая соответствует форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П – вступило в силу с 01.01.2013г. (далее Положение ЦБ РФ №385-П);

- Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П);

- Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П);

- Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П (приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П).

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:**

Руководство ООО КБ «Калуга» (Председатель Правления – Кокина Татьяна Алексеевна, Главный бухгалтер – Брожик Лариса Петровна), несёт ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора:**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают



достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Мнение:**


По нашему мнению, годовой отчёт отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Калуга» на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчётности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении обществом с ограниченной ответственностью коммерческим банком «Калуга» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. №110-И, на отчётные даты в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объёму осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Начальник отдела банковского  
аудита ООО «Внешгэн аудит»

  
(подпись)

Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРНЗ 20301010211));
- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

**Дата аудиторского заключения:**

18 марта 2013г.