



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «Дружба»,
по итогам деятельности за 2013 год,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «Дружба».

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Дружба»

Краткое наименование: ООО КБ «Дружба»

Государственный регистрационный номер: 1027200000013

Место нахождения: 625048, Тюмень, ул. Максима Горького, д.68 корпус
2/1

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская
область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских
организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России».



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба» состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также 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 отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию. Согласно ст. 1 Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2014 года собственные средства (капитал) Банка составляют 263 065 тыс. руб. На момент аудиторской проверки данные о намерении участников о ликвидации Банка отсутствовали. По мнению аудиторов, дальнейшая непрерывная деятельность Банка будет зависеть от выполнения участниками требования статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» о доведении собственных средств (капитала) в течение 2014 года до размера не менее 300 млн. руб.

Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ООО КБ «Дружба» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ООО КБ «Дружба» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ООО КБ «Дружба» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Н.В. Дегтярева

(квалификационный аттестат №01-000302, выданный на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001048244).

“17” марта 2014 года

