

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КИВИ Банк (ЗАО)

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

КИВИ БАНК

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(КИВИ БАНК (ЗАО))

ЗА 2012 ГОД

г. Москва
2013г.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»
Юридический адрес: 141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7
Местонахождение: 115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5
Телефон/факс: (495) 915-71-57
Номер свидетельства о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации № 2088 выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1995 года
Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1025001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области
Аудиторская компания является членом: Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11101041404
Руководитель аудиторской фирмы: Управляющий ИП Кухаренко Елена Александровна, член МОАП, ОРНЗ 29603008034

АДРЕСАТ:

Руководству и акционерам
КИВИ Банк (ЗАО)

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества) (далее – КИВИ Банк (ЗАО) или Банк) за 2012 год с целью определения достоверности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях, проведен ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» в соответствии с договором № 5 аб от 16 января 2013г.

Проверка проводилась:
с 17 января 2013 года по 15 апреля 2013 года.

*Сведения об аудиторе:
Проверку проводили:*

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки: Аудитор	Сухогузова Лариса Михайловна	№ 02000045 ОТ 21.11.2011 ОРНЗ 20302022946

Сведения об аудируемом лице:

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии: **КИВИ Банк (Закрытое акционерное общество) КИВИ Банк (ЗАО)**

Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: **ЦБ РФ
21 января 1993 года
№2241**

Виды лицензий на право осуществления банковских операций (действующие в проверяемом периоде): **Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.**

Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.

Юридический адрес:

Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

Почтовый адрес:

Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

По состоянию на 01 января 2013 года Банк филиалов не имеет.

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КИВИ Банк (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность КИВИ Банк (ЗАО) состоит из:

- ✓ - бухгалтерского баланса (публикуемой формы);
- ✓ - отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы);
- ✓ - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы);
- ✓ - сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы);
- ✓ - отчета о движении денежных средств (публикуемой формы).
- ✓ - пояснительной записки;

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2012 год **КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества)**, как правило, применялись следующие принципы и методы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы относятся на счета по их учету и отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения

валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган **КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества)**.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение во всех существенных отношениях о достоверности данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

При проведении аудита мы не преследовали цели выявить все существующие искажения бухгалтерской отчетности Банка. Выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации, оценка эффективности ведения дел руководством и подробный анализ правильности определения налоговых обязательств Банка также не входили в наши задачи.

Объем проведенного аудита

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- внутрифирменными стандартами и методиками по аудиту;
- нормативными актами Банка России.

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица; оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления кредитной организацией, состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

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.

***Мнение аудитора о финансовой (бухгалтерской) отчетности
КИВИ Банк (ЗАО)***

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность **КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества)** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Руководитель проверки



Сухогузова Л. М.
квалификационный
аттестат аудитора
№ 02 000045
от 21.11.2011
ОРНЗ 20302022946

Управляющий
ООО «АК «АУДИТ Плюс»

ИП Кухаренко Е.А.
ОРНЗ 29603008034

15 апреля 2013

Получено 3 экземпляра

✓