



**Общество с ограниченной ответственностью
Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, audit@vtomske.ru.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк "Майма"
за 2013 год**



Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, audit@vtomske.ru.

Аудиторское заключение

Участникам ООО «Майма»

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Майма»
, далее - **ООО КБ «Майма»** или Банк

Основной государственный регистрационный номер: 1020400000400 от 10.11.2002 г.
Регистрационный номер кредитной организации № 1037

Место нахождения:

Российская Федерация, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 29.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»
(ООО РЦ «Профаудит»).

Основной государственный регистрационный номер - 1027000877640 от 30.10.2002 г.

Место нахождения:

Российская Федерация, 634057, г. Томск, пр. Мира 3 оф.133

ООО РЦ «Профаудит» является членом СРО аудиторов «ПП «Аудиторская Палата России» (№ 481 от 21.12.2009 г.) и включено в контрольный экземпляр Реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10301002108.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ООО КБ «Майма»**, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными

ми в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО КБ «Майма»** по состоянию на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не меняя мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, считаем необходимым обратить внимание на то, что:

- По итогам 2013 г. по сравнению с 2012 г. в 2,46 раза уменьшился кредитный портфель Банка.
- Произошло снижение остатков на счетах юридических лиц более чем на 12% на отчетную дату.
- За 2013 г. Банком получен убыток в размере 1754 тыс.руб.

Кроме того, в связи с большой неопределенностью курса доллара к рублю, Банк ведет рискованную финансовую политику, приобретая в 2013 г. валютные облигации на общую сумму 36 млн.руб., которые составили 18 % валюты баланса на 31.12.2013 г.

Необходимо отметить также, что у Банка существует необходимость к 1.01.2015 г. увеличить собственные средства, по требованию законодательства Российской Федерации до 300 млн. руб. (как минимум на 113,3 млн.руб.)

В связи с вышеизложенным, считаем необходимым выразить сомнение относительно непрерывности деятельности **ООО КБ «Майма»** в ближайшей перспективе.

Прочие сведения

о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3, статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России по состоянию на отчетную дату, а также процедуры направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля, мы выявили сведения, изложенные в разделе «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения, на которые мы считаем необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

Генеральный директор, ООО РЦ «Профаудит»,
(квалификационный аттестат № 01-000489)

25 апреля 2014 года



Т.М. Гвоздева