



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ

(916) 184-39-64

(495) 724-88-30

(495) 471-36-67

www.rian-audit.ru



109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 10/51 от 30 апреля 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Профит Банк» за 2014 год, подготовленной
в соответствии с Российскими правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Коммерческий Банк «Профит Банк»
Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование:

ООО КБ «Профит Банк».

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк
Российской Федерации:

3234 от 14 марта 1995 года.

Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:

1027739036687 от 19 августа 2002 года.

Место нахождения:

115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок,
дом 3, подъезд 4.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный
регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Профит Банк» Общество с ограниченной ответственностью за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО КБ «Профит Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила 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 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 бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «Профит Банк», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В 2014 году при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности руководство ООО КБ «Профит Банк» исходило из позитивно настроенной в отношении ряда заемщиков уверенности в качественном определении по ним группы риска и значения резервов. По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года общий размер недосозданного резерва по таким заемщикам составил 93 983 тыс.руб.

Влияние изменений недосозданного резерва на статьи в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2014 года представлено следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Изменения по результатам аудита	Данные на отчетную дату с учетом изменений
5.	Чистая ссудная задолженность	1 571 404	(93 983)	1 477 421
12.	Всего активов	2 495 453	(93 983)	2 401 470
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(56 117)	(93 983)	(150 100)
31.	Всего источников собственных средств	519 867	(93 983)	425 884

Влияние изменений недосозданного резерва на статьи в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год представлено следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Изменения по результатам аудита	Данные на отчетную дату с учетом изменений
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(216 646)	(93 983)	(310 629)
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	151 870	(93 983)	57 887
18.	Чистые доходы (расходы)	179 124	(93 983)	85 141
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	(49 138)	(93 983)	(143 121)
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	(56 117)	(93 983)	(150 100)
24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(56 117)	(93 983)	(150 100)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года (с учетом изменений по результатам аудита) составили 491 678 тыс.руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2014 года (с учетом изменений по результатам аудита) составил 11,7 процента.

На основании анализа основных показателей деятельности ООО КБ «Профит Банк» в 2014 году и после отчетной даты, мы отмечаем наличие существенной неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности ООО КБ «Профит Банк» продолжать свою деятельность непрерывно.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Профит Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО КБ «Профит Банк» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ООО КБ «Профит Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Профит Банк» требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Профит Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО КБ «Профит Банк» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в ООО КБ «Профит Банк» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО КБ «Профит Банк» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применения в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о выполнении ООО КБ «Профит Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Профит Банк» требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ООО КБ «Профит Банк» установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой.

Управление значимыми для кредитной организации рисками и капиталом, а также деятельность службы внутреннего контроля в 2014 году формально соответствовали требованиям Банка России.

Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

30 апреля 2015 года.

Губанков А.Н.

