



исх. № 251 от 26.04.2016 г.

Участникам, Совету Директоров
и иным заинтересованным лицам
Коммерческого Банка
«Кубанский универсальный банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого Банка
«Кубанский универсальный банк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)

за 2015 г.

Сведения об аудируемом лице.

- Полное наименование банка: Коммерческий Банк «Кубанский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
- Сокращенное наименование банка: КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО)
- Место нахождения : 350063, Россия, Краснодарский край, г.Краснодар, ул.Пушкина, 36
- Почтовый адрес: 350063, Россия, Краснодарский край, г.Краснодар, ул.Пушкина, 36
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 10.06.1994 г.
- Регистрационный номер: 2898
- Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц : серия 23 № 003153036 от 13.08.2002 г. выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю, ОГРН 1022300000062
- Идентификационный номер: 2310019990
- Руководитель: председатель правления Страх Андрей Андреевич
- Лицо, ответственное за подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: главный бухгалтер Маслик Наталья Борисовна

Сведения об аудиторской организации.

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- Сокращенное наименование: ООО «НАА»
- Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- Почтовый адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
- Свидетельство о государственной регистрации: серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- Идентификационный номер: 2310081170
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10401008883
- Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»: Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- Аудиторы, принимавшие участие в аудите:

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г.,	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г. ,

	приказ № 06 на неограниченной срок		протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченной срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация)	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 г.;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 г.;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 г.;
- пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской 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 КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) несет ответственность за выполнение КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) за 2015 год мы провели проверку:

выполнения КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) подчинена и подотчетна Совету Директоров КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), подразделение управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и службой внутреннего аудита КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), соответствовали внутренним документам КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО);

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и службой внутреннего аудита КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) установленных внутренними документами КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и службой внутреннего

аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

26.04.2016 г.

Заместитель генерального директора, аудитор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

на основании доверенности № 5 от 14.01.2016 г.

№ 21001011840 в реестре членов

Саморегулируемая организация аудиторов

«Аудиторская палата России» (Ассоциация)



Е.В.Штомпель