

ООО КБ «Развитие»

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, и
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли	22
7. Средства в других банках	22
8. Кредиты и авансы клиентам	22
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
10. Основные средства и нематериальные активы	24
11. Прочие активы	25
12. Средства других банков	25
13. Средства клиентов	25
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15. Прочие обязательства	26
16. Субординированные займы	26
17. Уставный капитал	27
18. Процентные доходы и расходы	27
19. Комиссионные доходы и расходы	27
20. Административные и прочие операционные расходы	28
21. Налог на прибыль	28
22. Управление рисками	29
23. Внебалансовые и условные обязательства	45
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
25. Операции со связанными сторонами	47
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	48
27. Управление капиталом	48
28. События после отчетной даты	49

Аудиторское заключение

Участникам ООО КБ «Развитие»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Развитие»
Сокращенное наименование: ООО КБ «Развитие»
Наименование на английском языке: LLC CB «Razvitie»
Место нахождения: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Красноармейская, д.64
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020900001946

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО КБ «Развитие» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности указанной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 финансовой отчетности, с целью выбор соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ООО КБ «Развитие» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка, Аудитор обращает внимание на информацию, представленную в Отчете об изменениях в собственном капитале в части отражения совокупного убытка за 2015 год в размере 549 394 тыс. руб. и получения Банком безвозмездной финансовой помощи от участников в 2015 году в размере 631 338 тыс. руб.

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что имеются факты, свидетельствующие о не полном соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Развитие» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части организации внутреннего контроля и системы управления кредитным риском.

Так, в соответствии с Предписанием надзорного органа Банком был доформирован резерв по состоянию на 01 апреля 2016 по ссудной задолженности в размере 239890,44 тыс. руб. по ссудам, отраженным в бухгалтерском балансе по российским правилам бухгалтерского учета на 01 января 2016 года, что может свидетельствовать об имеющихся недостатках в организации оценки кредитного риска. Аудитор также отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части ПОД/ФТ требуют повышения эффективности их функционирования.

Аудитор обращает внимание на неопределенность, прояснение которой зависит от действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения Банка в обозримом будущем.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен;
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО
на русском языке), март 2006 г.)



Коротких Е.В.

29 апреля 2016 г.