



Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83,
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@liky.ru

исх. № 110 от 30.03.2015 г.

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

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка
«Кубанский универсальный банк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)

за период работы с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 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, e-mail: naa@linky.ru
- **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 «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **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., приказ № 06 на неограниченный срок	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г., 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 Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ 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 (финансовой) отчетности КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 г.;
 - пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащую 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) 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 КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения.

Отчет аудитора о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I

«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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) за 2014 год мы провели проверку:

выполнения КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 2015 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 Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 года служба внутреннего аудита КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) подчинена и подотчетна Совету директоров КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО), подразделения управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) не были

подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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 подразделениями управления рисками КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и службой внутреннего аудита КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) в течение 2014 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 подразделениями 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 2014 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 2014 года Совет директоров КБ «Кубанский универсальный банк» (ООО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями 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.

30.03.2015 г.

Генеральный директор, аудитор
ООО «Национальное Агентство Аудита»
(№ 21001009206 в реестре членов
Саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)



О.П.Фисенко **О.П.Фисенко**