



ООО «АФ «БиК»
ОРНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»

Место нахождения: Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739137810 от 02.09.2002 в
Межрайонной ИМНС России № 39 по г. Москве.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: №1107746452131 от 02.06.2010.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» за период с 01.01.2014 по 31.12.2014 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 6) пояснительная информация к годовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» (С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ)

В результате проведенных аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о:

- невыполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке не подлежали методики

управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией;

■ несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»
(кв. аттестат № 03-000378,
срок действия не ограничен)



С. Б. Тинкельман

С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:

20 февраля 2015 года