



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Дружба».

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Дружба»

Краткое наименование: ООО КБ «Дружба»

Государственный регистрационный номер: 1027200000013

Место нахождения: 625048, Тюмень, ул. Максима Горького, д.68 корпус

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская
область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских
организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности организации Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Дружба», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;



- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;

- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей 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 Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 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 заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Согласно Отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2015 года собственные средства (капитал) ООО КБ «Дружба» составляют 317 382 тыс. руб. и находятся на минимально допустимом уровне достаточности в соответствии с требованием статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию в банковском секторе, высокие кредитные риски и соответственно неопределенность с созданием резервов, для дальнейшей непрерывной деятельности кредитной организации необходимо собственникам (бенефициарам) банка принять меры по увеличению собственных средств (капитала) ООО КБ «Дружба».

Прочие сведения

Статья 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение результатов проверки выполнения кредитной организацией на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения ООО КБ «Дружба» обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2015 года, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления ООО КБ «Дружба» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2015 года, о внутреннем контроле и системах управления рисками Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(Доверенность №2 от 12.01.2015г.)



Т.И. Корноухова
(квалификационный аттестат №01-000287 выдан
на основании решения СРО НП «Аудиторская
Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская
Палата России» за основным регистрационным
номером записи № 20001040222)

“16” февраля 2015 года

