

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **АДРЕСАТ**

Пользователям финансовой отчетности Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью).

### **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью).

ОГРН 1020700000617.

Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

### **АУДИТОР**

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА».

ОГРН 1142312007067

Российская Федерация, 350080, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тюляева, д.7, к.14.

Член саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

ОРНЗ 11406026373.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что предоставленная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 финансовой отчетности в целом.

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

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность дает достоверный и справедливый взгляд на финансовое положение Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор Общества с ограниченной  
ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»  
27.04.2016



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной

ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 17.02.2016 № 2; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 20401049902)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ

С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3. Основы составления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики .....	14
Ключевые методы оценки .....	15
Первоначальное признание финансовых инструментов .....	17
Обесценение финансовых активов .....	18
Денежные средства и их эквиваленты .....	19
Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	19
Средства в других банках .....	19
Кредиты и дебиторская задолженность .....	19
Векселя приобретенные .....	21
Основные средства .....	21
Амортизация .....	21
Нематериальные активы .....	21
Заемные средства .....	22
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	22
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	22
Обязательства кредитного характера .....	22
Уставный капитал и эмиссионный доход .....	23
Собственные доли, выкупленные у участников .....	23
Дивиденды .....	23
Отражение доходов и расходов .....	23
Налог на прибыль .....	23
Переоценка иностранной валюты .....	24
Взаимозачеты .....	24
Учет влияния инфляции .....	24
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	25
Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	25
Отчетные сегменты .....	25
Операции со связанными сторонами .....	26
Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в других банках .....	26
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	27
8. Основные средства .....	33
9. Прочие активы .....	34
10. Средства других банков .....	34
11. Средства клиентов .....	35
12. Прочие обязательства .....	36
13. Доли участников банка .....	36
14. Прочие компоненты совокупного дохода .....	36
15. Процентные доходы и расходы .....	36
16. Информация об операциях с иностранной валютой .....	37
17. Комиссионные доходы и расходы .....	37
18. Прочие операционные доходы .....	37
19. Административные и прочие операционные расходы .....	38
20. Налог на прибыль .....	38
21. Сегментный анализ .....	39
22. Управление рисками .....	40
23. Управление капиталом .....	50

24. Условные обязательства .....	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
26. Операции со связанными сторонами.....	53
27. События после отчетной даты .....	55

### Заявление об ответственности руководства

Руководство Банка «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) подготовило и несет ответственность за содержание финансового отчета и примечаний к нему. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета, соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованны руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация.

Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенными в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка.

От имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.

Председатель Правления

Е.Ю.Цевинда

Главный бухгалтер

С.Л.Степанищева

М.П.



*Handwritten signature of E.Yu. Tsevin*  
29

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	157982	275609
Средства в других банках	6	938	761
Обязательные резервы в Банке России	5	2487	4124
Кредиты и дебиторская задолженность	7	574442	462991
Основные средства	8	16597	7982
Отложенный налоговый актив	20	681	
Прочие активы	9	4469	2918
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>757596</b>	<b>754385</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10		25000
Средства клиентов	11	403901	411844
Прочие обязательства	12	2883	577
Отложенное налоговое обязательство			3183
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>406784</b>	<b>440604</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал Банка	13	96994	96994
Нераспределенная прибыль		253818	216787
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>350812</b>	<b>313781</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>757596</b>	<b>754385</b>

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.

*Е.Ю. Цевинда*

Е.Ю. Цевинда  
Председатель Правления

*С.Л. Степанничева*

С.Л. Степанничева  
Главный бухгалтер





**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	120852	108063
Процентные расходы	15	(28646)	(22910)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>92206</b>	<b>85153</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов, средств в других банках	7	12235	22905
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ</b>		<b>104441</b>	<b>108058</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	717	(1066)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	175	(5880)
Комиссионные доходы	17	6304	7187
Комиссионные расходы	17	(1910)	(1565)
Прочие операционные доходы	18	326	610
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>110053</b>	<b>107344</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(62532)	(48077)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>47521</b>	<b>59267</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(10490)	(19414)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>37031</b>	<b>39853</b>
<b>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</b>			
Изменение переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>37031</b>	<b>39853</b>

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



Е.Ю.Цевинда  
Председатель Правления

С.Л.Степанищева  
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	Доли участников Банка	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013г. (до пересчета)		96994	176934	273928
Остаток на 1 января 2014г.		96994	176934	273928
Совокупный доход			39853	39853
Продажа Банком собственных долей участникам (безвозмездно)				
Остаток за 31 декабря 2014г.		96994	216787	313781
Совокупный доход			37031	37031
Остаток за 31 декабря 2015г.		96994	253818	350812

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



Е.Ю.Цевинда  
Председатель Правления



С.Л.Степанищева  
Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		120844	107212
Проценты уплаченные		(28106)	(22458)
Доходы по операциям с иностранной валютой		717	(1066)
Комиссии полученные		6304	7187
Комиссии уплаченные		(1910)	(1565)
Прочие операционные доходы		326	610
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(58450)	(44739)
Уплаченный налог на прибыль		(11171)	(16231)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>28554</b>	<b>28950</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	5	1637	1703
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(177)	(259)
Чистое снижение (прирост) по кредитам		(99216)	45336
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1551)	(1121)
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков	10	(25000)	25000
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		(8483)	(34658)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		(2298)	1483
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(135088)</b>	<b>37484</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(11268)	(2391)
Выручка от реализации основных средств			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(11268)</b>	<b>(2391)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы участников Банка			
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников банка			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		175	(5880)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(117627)</b>	<b>58163</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	275609	217446
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	157982	275609

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



*Е.Ю.Цевинда*  
Председатель Правления

*С.Л.Степанничева*  
Главный бухгалтер

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности