

Адресат:

Участникам КБ «РБА» (ООО)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

полное/сокращенное:

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) /
КБ «РБА» (ООО).

Юридический адрес (местонахождение):

- на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (аудиторского заключения) с 19.08.2013г.: 119049, Россия, г.Москва, Ленинский проспект, д.11, стр.3;

- с 01.01.2013г. до 19.08.2013г.: 152151, Россия, Ярославская область, г.Ростов, ул.Пролетарская, дом. 22.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 7609016017, КПП 775001001.

Центральным Банком России КБ «РБА» (ООО) присвоен регистрационный номер 3413.

КБ «РБА» (ООО) 04.08.2005г. включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 848.

На отчетную дату и дату составления прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «РБА» (ООО) имеет филиал:

Филиал Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Махачкала / Филиал КБ «РБА» (ООО) в г. Махачкала. Регистрационный номер 3413/2 по адресу: 367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Агасиева, дом 2, корп.1.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

127549, Россия, г.Москва, ул. Пришвина, д.8 корпус 2

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение (руководитель проверки):

Крохин Александр Васильевич – начальник отдела банковского аудита ООО «Внешген аудит» (член СРО НП АПР (свидетельство №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРНЗ 20301010211)); квалификационный аттестат аудитора №001-000420 от 23.01.2012г.).

Перечень (состав) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) КБ «РБА» (ООО) (далее – Банк) за 2013 год.

В состав годовой отчетности Банка за 2013 год включены формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013г. №3054-У и информация:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), код формы 0409806;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409807;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, Код формы 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409814;
- Пояснительная информация к годовой отчетности, сформированная в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г. №3081-У.

Основой для составления годовой отчетности являлись:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2014г. по форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П (далее Положение ЦБ РФ №385-П);
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;
- Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

Руководство КБ «РБА» (ООО) (Председатель Правления – Мошкин Дмитрий Владимирович, Главный бухгалтер – Корнеева Татьяна Владимировна) несёт ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение:

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства:

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности КБ «РБА» (ООО) за 2013 год, аудиторская организация ООО «Внешгэн аудит» обращает внимание на наличие неопределенности, обуславливающей применение принципа непрерывности деятельности, прояснение которой зависит от дальнейшего развития событий.

В настоящее время в отношении нескольких аффилированных с Банком лиц правоохранительные органы Российской Федерации осуществляют мероприятия, направленные на установление их причастности к правонарушениям, не связанным с деятельностью Банка.

Информация раскрыта в разделах 2,9 Пояснительной информации к годовой отчетности Банка.

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:

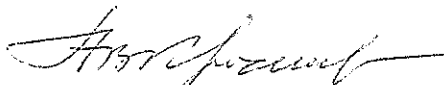
Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении КБ «РБА» (ООО) обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. №139-И, на отчетные даты в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банка и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, за исключением указанных в части Важные обстоятельства.

Прочие сведения:

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «РБА» (ООО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, был проведен другой аудиторской организацией – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», чье аудиторское заключение от 10 апреля 2013 года выражает не модифицированное никоим образом мнение в отношении этой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Начальник отдела банковского аудита ООО «Внешген аудит»


(подпись)

Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОПНЗ 20301010211);
- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

2 апреля 2014г.