

ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров и участники Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс».

Аудитор.

Наименование: ЗАО «Балтийский аудит»:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» - Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс»;

Место нахождения: Российская Федерация, 344006 г. Ростов-на-Дону, ул. Суворова д. 59

Государственная регистрация: Центральным банком Российской Федерации 15.10.1990 г. регистрационный номер: № 481

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.11.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1022300003021.

Промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность

Промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается отчет Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» по состоянию на 01 октября 2013 года, в состав которого в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп.; далее - Указание 2332-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет директоров и участники Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс».

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Совет директоров и участники Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (в дальнейшем - Банк) за период с 01 января 2013 года по 30 сентября 2013 года включительно. Прилагаемая промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка в соответствии с Указанием 2332-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2013 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию за 9 месяцев 2013 года (код формы 0409807);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2013 года (код формы 0409808).

Коды форм промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности, порядок их составления и представления определены Указанием 2332-У. Основой для составления промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 01 октября 2013 года являются регистры (документы) синтетического учета:

разработочная таблица для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), соответствующая данным формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на соответствующую дату;

разработочная таблица для составления Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) соответствующая данным формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» на соответствующую дату;

форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» на соответствующую отчетную дату.

Ответственность аудируемого лица за промежуточную финансовую (бухгалтерскую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ЗАО «Балтийский Аудит»

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.07.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели промежуточной финансовой (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 и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

ЗАО «Балтийский Аудит»

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По нашему мнению Банком в отчетном периоде недооценены кредитные риски, резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц занижен на 24 185 тыс. рублей. В условиях неопределенности приемлемости данного уровня риска мы не имели возможности привести достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении факта недосоздания резерва. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению промежуточная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 октября 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2013 года по 30 сентября 2013 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: по строке 17 «Прочие операционные доходы» Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию за 9 месяцев 2013 года (код формы 0409807) отражены доходы от безвозмездно полученного имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в общей сумме 377 639 тыс. рублей.

« 17 » октября 2013 года

Генеральный директор

ЗАО «Балтийский аудит»

(квалификационный аттестат аудитора

№ 04-000055

без ограничения срока действия)

ОРНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина