

**Коллегия
Налоговых
Консультантов**

***ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПО АУДИТУ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ
С РПБУ И МСФО НА 31 ДЕКАБРЯ 2022г.***



исх. № 492/06-22
от «10» июня 2022 г.

**Председателю Правления
Банк ИПБ (АО)
г-ну Яковлеву Д. А.**

Уважаемый Дмитрий Александрович,

От имени Общества с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» хотим поблагодарить Вас за предоставленную возможность представить наше предложение о проведении аудита финансовой отчетности Банк ИПБ (АО) по состоянию на 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с Российскими правилами (стандартами) бухгалтерского учета (РПБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Мы благодарны за возможность установления и развития рабочих отношений с Банк ИПБ (АО) и надеемся быть вашим долгосрочным стратегическим партнером.

Мы глубоко убеждены в том, что наш специализированный опыт работы в финансовом секторе наряду с обширным опытом аудиторской деятельности и постоянно совершенствуемой методологией позволяет нам предоставить услуги высокого качества, отвечающие требованиям, которые Банк ИПБ (АО) предъявляет к внешним аудиторам.

Качество выполняемых нами работ, грамотное ценообразование и безусловное учёт интересов заказчика позволяет нам успешно сотрудничать с банками как: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), ПАО АКБ «Авангард», АО АКБ «Новикомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», АО АКБ «ЦентроКредит» и другими кредитными организациями. За время работы с этими клиентами мы накопили уникальный профессиональный опыт в сфере банковского аудита.

Мы внимательно изучили ваши требования и подготовили предложение, которое обеспечивает предоставление аудиторских услуг высочайшего качества по конкурентным расценкам.

При необходимости более детального рассмотрения данного предложения, мы были бы рады обсудить наш подход к выполнению предлагаемого объема работ и расчета вознаграждения, а также представить ведущих специалистов аудиторской группы.

При наличии вопросов просьба связаться с зам. генерального директора Андриановым Александром Борисовичем по тел. +7495-775-59-32 (доб. 106), +7915-329-02-05 (WhatsApp, Telegram), или по электронной почте: ab@knka.ru.

С уважением,

Золотухин Антон Русланович, Генеральный директор



Коллегия Налоговых Консультантов

www.mosnalogi.ru

судит • налоги • право • консалтинг • мсфо • экспертиза • управление • финансы • бизнес-планирование • контроль • анализ • ревизия

Содержание

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ.....	1
СТОИМОСТЬ УСЛУГ.....	2
ОПЫТ ПРОЕКТНОЙ РАБОТЫ.....	3
НАШИ СПЕЦИАЛИСТЫ.....	4



1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

Аудиторско-Консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов» уделяет пристальное внимание детальной проработке вопросов и разумному планированию своих услуг на основе оптимизации трудозатрат при сохранении требуемого качества.

Мы уделяем особое внимание планированию работ, чтобы этапы аудита начинались и заканчивались в согласованные сроки.

В состав аудиторских услуг входит:

- поэтапная проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;
- аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год с целью выражения мнения о ее достоверности;
- проверка правильности формирования отчетных форм, входящих в состав годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО;
- аудит промежуточной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, за 1-ое полугодие;
- аудит годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за год.
- **безлимитное консультационное обслуживание по всем вопросам, связанным с деятельностью банка, включающее:**

- Бухгалтерский учет и отчетность,
- Налогообложение,
- МСФО,
- Правовые вопросы,
- Управление.

В состав аудиторской группы входят эксперты по российскому налоговому законодательству, которые проинформируют о неблагоприятных моментах и рисках в области налогового учета и налогообложения. В итоге кредитной организации представляется отчет с указанием обнаруженных рисков в области налогообложения и рекомендации по их устранению.

В ходе проведения аудиторской проверки кредитной организации предоставляется:

1. По результатам аудиторских проверок по РСБУ :

1.1. По результатам промежуточных этапов проверки финансово-хозяйственной деятельности (6 и 9 месяцев):

• Отчет по результатам аудиторской проверки, предназначенный для внутреннего пользования и включающий:

- Общую информацию об аудиторской проверке;
- Информацию о кредитной организации;
- Информацию о состоянии внутреннего контроля (контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации, функционировании СВК и ревизионной комиссии);
- Информацию о качестве организации работы в кредитной организации на предмет соответствия требованиям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;
- Информацию о качестве управления банковскими рисками в кредитной организации;
- Информацию о качестве организации работы по ведению бухгалтерского учета и состоянии контроля за отражением операций в бухгалтерском учете.

• Приложение к Отчету № 1 «Соблюдение требований законодательства и нормативных актов Банка России при осуществлении операций», которое включает:

- Информацию о состоянии учета по каждому виду проводимых кредитной организацией операций;
- Замечания (в т. ч. анализ возможных негативных последствий каждого вида нарушения и рекомендации по их устранению с оценкой трудозатрат на исправление ошибок);
- Объем выборки по каждому виду операций с указанием конкретных «проаудированных» элементов.

• Приложение к Отчету № 2 «Соблюдение законодательства о налогах и сборах», которое включает:

- Информацию об общем состоянии налогового учета;
- Информацию по результатам аудита методологии исчисления налога на прибыль, НДС, налога на имущество, выполнения функций налогового агента по отдельным операциям;
- Замечания (в т. ч. анализ возможных негативных последствий каждого вида нарушения и рекомендации по их устранению с оценкой трудозатрат на исправление ошибок).

• Приложение к Отчету № 3 «Основные результаты аудиторской проверки», предназначенное для руководства кредитной организации. В данном Приложении представлена информация:

- О существенных нарушениях, выявленных по результатам проверки и рекомендациях по их устранению. Данный раздел включает информацию об аспектах, не являющимися нарушениями, с формальной точки зрения, но привлекающих повышенное внимание органов надзора, и влияющих негативно на репутационные риски;
- Протокол проведения камеральной проверки отчетности;
- О выполнении рекомендаций органов надзора и рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

1.2. По результатам последнего этапа проверки отчетности предоставляется:

- Аудиторское заключение о достоверности отчетности;
- Отчет руководству кредитной организации (предназначенный для сторонних пользователей – в т.ч. для проверяющих Банка России), включающий:
 - Общую информацию об аудиторской проверке;

- Информацию о кредитной организации;
- Информацию о состоянии внутреннего контроля (контроль со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации, функционирование СВК и ревизионной комиссии);
- Информацию о качестве организации работы в кредитной организации на предмет соответствия требованиям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;
- Информацию о качестве управления банковскими рисками в кредитной организации;
- Информацию о качестве организации работы по ведению бухгалтерского учета и состоянию контроля за отражением операций в бухгалтерском учете;
- Информацию о порядке составления кредитной организацией Годового отчета.

2. По результатам аудиторских проверок отчетности по МСФО :

- Проект финансовой отчетности, состоящей из балансового отчета, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменении капитала, примечаний;
- Трансформационная таблица, содержащая корректировки, лист расчета стоимости для признания активов, обязательств и источников собственного капитала;
- Проекты (рекомендации по дополнению и изменению) Учетной политики по МСФО и Регламента составления отчетности по МСФО;
- Аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности по МСФО за 1-ое полугодие отчетного периода;
- Аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности по МСФО за год;
- Информация об изменениях в МСФО.



2. СТОИМОСТЬ УСЛУГ

Стоимость услуг по комплексному (РПБУ и МСФО) аудиторскому сопровождению Банк ИШБ (АО) за 2022 год составит 2 300 000 (Два миллиона триста тысяч) рублей, в том числе:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности и аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 1 540 000 (Один миллион пятьсот сорок тысяч) рублей; проверка будет проведена в два этапа – за полугодие и за год.
- аудит годовой и обзорная проверка полугодовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за 2022 год – 760 000 (Семьсот шестьдесят тысяч) рублей.

Внутрифирменные стандарты аудита предусматривают обязательные проверки налогового учета по всем операциям из выборки.

Указанная стоимость включает также безлимитное консультирование, как устно, в том числе он-лайн консультирование, так и письменно, по вопросам: бухгалтерского учета и отчетности, налогообложения, вопросам МСФО, правовым вопросам, связанным с деятельностью банка, вопросам управления (внутренние регламенты).

ООО «КНК» применяет УСН и не является плательщиком НДС.



3. ОПЫТ ПРОЕКТНОЙ РАБОТЫ

В Аудиторско-Консультационную Группу «Коллегия Налоговых Консультантов» входят организации:

- Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК» ОГРН 1025005242140) – свидетельство о членстве в СРО НП ААС № 1735 (Решение Правления НП ААС от 30.12.2009 г., протокол № 07), включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС за основным регистрационным номером записи – 10206018011. Основное направление деятельности – аудит финансовых организаций.

- Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК-консалтинг» ОГРН 1047796811974) - свидетельство о членстве в СРО НП ААС № 1738 (Решение Правления НП ААС от 30.12.2009 г., протокол № 07), включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС за основным регистрационным номером записи – 10506018025. Основное направление деятельности – общий аудит (аудит предприятий) и юридический консалтинг.

Наша компания предоставляет услуги в области аудита и консалтинга с 1994 года. Направление банковского аудита для нас было всегда приоритетным. Более чем за 27 лет накоплен большой специализированный опыт в проведении аудиторского обслуживания кредитных организаций.

С 2009г. ООО "Коллегия Налоговых Консультантов" выпускает два ежемесячных электронных сборника "Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения" отдельно для кредитных организаций и предприятий общего профиля. Издания формируются на основе консультаций, предоставленных клиентам. В настоящее время эти материалы публикуют пять специализированных печатных издания, а также справочно-информационная система «Консультант+» (с апреля 2012 г размещено более 1000 материалов). На основе консультаций, предоставляемых банкам, Коллегия Налоговых Консультантов с сентября 2020г. ведет телеграм-канал, на который за столь короткий срок подписалось почти 700 пользователей при активности около 1000 просмотров в день.

ООО «Коллегия Налоговых Консультантов» полностью соответствует «параметрам, принимаемым Банком России во внимание при проведении добровольной квалификационной оценки деятельности аудиторских организаций» от 13.11.2017г.

Согласно данным ЦБ России по состоянию за 2020г. (данных за 2021г. пока нет) ООО «КНК» занимает третье место среди всех аудиторских организаций России по количеству банков, находящихся на аудиторском обслуживании.

В 2021-22 гг. Коллегией Налоговых Консультантов заключены и в настоящее время действуют договоры на оказание аудиторских и консультационных услуг с 38 кредитными организациями:

Аудиторское сопровождение

Консультационное обслуживание

ПАО АКБ «Авангард»
ООО «Банк БКФ»
ООО «Вайлдберриз Банк»
АКБ «Глобус» (ПАО)
«Коммерческий Индо Банк» ООО
АО КБ «ИС Банк»
АО «Кросна-банк»
КБ «Максима» (ООО)
НКО «МКС» (ООО)
ООО «Промсельхозбанк»
ООО НКО «ПэйЮ»
КБ «РБА» ООО
КБ «Рента-Банк» АО
ООО КБ «Синко-Банк»
КБ «Система» ООО
ООО «Спецстройбанк»
ООО КБ «Столичный Кредит»
АО АКБ «ЦентроКредит»
АО КБ «Юнистрим»
ООО «НКО «Элексир»

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Джей энд Ти Банк (АО)
ЗАО «Ишбанк»
АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО)
ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)»
АО «Мир Бизнес Банк»
АО КБ «Модульбанк»
АО АКБ «Новикомбанк»
ПАО «Плюс Банк»
ПАО «Промсвязьбанк»
АО Банк «ПСКБ»
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)
АО «Тойота Банк»
АО «Банк Финам»
АО «Банк Финсервис»
ООО «Фольксваген Банк Рус»
ООО «ФФин Банк»

(всего 38 кредитных организаций).

Руководители и аудиторы фирмы в период 1994-2021 гг. имеют опыт аудита и консалтинга более чем 300 кредитных организаций.



4. НАШИ СПЕЦИАЛИСТЫ

Сотрудники нашей организации оказывают услуги аудиторского сопровождения кредитным организациям с 1994 года. Ведущие аудиторы Коллегии Налоговых Консультантов обладают многолетним опытом работы в аудите, аттестатами аудитора по общему аудиту, аттестатами аудитора по банковскому аудиту, дипломами АССА по МСФО, дипломами IFA по МСФО, сертификатами IAB по МСФО. По результатам внешнего (Федеральное Казначейство) контроля качества работы в июле 2017 года фирма и аудиторы получили положительную оценку.

В штате Коллегии Налоговых Консультантов состоят сотрудники, имеющие:

- 2 сотрудника имеют **ученую степень** кандидата наук (экономических и физико-математических (на экономической модели)),
- 10 квалификационных аттестатов аудитора (**единый аттестат**),
- 12 аттестатов аудитора по **банковскому аудиту**, это самый высокий показатель среди московских фирм,
- 11 аттестатов аудитора по общему аудиту и налоговых консультантов,
- 30 дипломов и сертификатов по МСФО, в том числе: 8 дипломов АССА, 7 дипломов IFA, 14 сертификатов IAB. Это также самый высокий показатель среди московских фирм.
- Руководитель (генеральный директор), он же владелец аудиторской организации, является аттестованным аудитором и обладает дипломом международно признанной бухгалтерской и аудиторской ассоциации (дипломы АССА и IFA, сертификат IAB).
- Заместитель руководителя (заместитель генерального директора), является аттестованным аудитором, обладает дипломом международно признанной бухгалтерской и аудиторской ассоциации (дипломы АССА и IFA, сертификат IAB) и отвечает в числе прочих вопросов и за организацию управления рисками.
- В штате фирмы имеются аудиторы, ответственные за управление рисками и за контроль качества, и обладающие дипломами международно признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций.
- ООО «КНК» применяет Международные стандарты аудита и Кодекс этики Международной федерации бухгалтеров – аудиторов.