

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «СИБСОЦБАНК» ООО

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Наблюдательного Совета Банка (протокол №06 от 24.12.2012 г.) и договора №22-14 от 24.10.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления и управления значимых для Банка рисков, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Наблюдательным Советом и Правлением Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<i>Полное наименование:</i> «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ <i>Сокращенное:</i> «СИБСОЦБАНК» ООО
Место нахождения	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Карла Маркса, 1
Дата регистрации Перерегистрация	21.08.92 г., регистрационный № 2015 Межрайонная ИМНС по Алтайскому краю №29 05.09.2002 г. ОГРН 1022200525819
В отчетном году Банк имел лицензии	Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) №2015 от 26.12.2012 г. (без ограничения срока действия) Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2015 от 26.12.2012 г. (без ограничения срока действия)
Филиалы кредитной организации	Филиалов нет.

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 –01
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41, 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «СИБСОЦБАНК» ООО (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- 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 на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств за 2014 год (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет 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 основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

При проведении соответствующих аудиторских процедур нами были сделаны следующие выводы:

- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов;
- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком, состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций.

Подчиненность подразделений управления рисками, методики выявления и управления значимыми рисками, последовательность их применения и оценка их эффективности, осуществление стресс-тестирования, наличие системы отчетности по значимым рискам и капиталу, осуществление Наблюдательным Советом и Правлением Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности капитала, эффективность применяемых процедур управления рисками и последовательность их применения описаны в п. 17 «Обзор направлений концентрации рисков и управления ими» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО за 2014 год.

23 марта 2015 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н. А.А. Иванов
 Квалификационный аттестат аудитора
 № 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации
 аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата»
 от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
 ОРНЗ 29603043450

