

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФЕДБЕЛ»

300012, г. Тула
ул. Оружейная, д. 5-а
Тел./факс: 8(4872) 35-62-04, 35-34-59
E-mail: fedbel@mail.ru
Является членом Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

р/с 407028103012300000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ
в г. Воронеже, г. Воронеж, к/с 30101810100000000835,
БИК 042007835, ИНН 7107015108
Государственная регистрация:
ОГРН 1027100748630
(26.11.2002 г.)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка «Конфидэнс Банк» (ООО КБ «Конфидэнс Банк»).

Сведения об аудируемом лице

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Конфидэнс Банк» (далее - Банк).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 ноября 1990 года.

Регистрационный номер: 970.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024400003209 от 25.10.2002 г.

Место нахождения: 156000, Россия, Костромская обл., г. Кострома, пр-т Мира, д. 113, пом. 66.

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ» (ООО «ФЕДБЕЛ»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027100748630 от 26.11.2002 г.

Место нахождения: 300012, Россия, г. Тула, ул. Оружейная, д. 5-а.

ООО «ФЕДБЕЛ» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 10301002266 от 28.12.2009 года. Номер свидетельства о членстве: 503.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах за 2014 год, отчета о движении денежных средств за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2015 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Конфиденс Банк» за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководитель Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральным законом РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями), федеральными стандартами

ООО «ФЕДБЕЛ»

аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2010 № 46н, прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации, внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внутренними правилами (стандартами) Общества с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. 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 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 отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания 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 бухгалтерской 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, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка «Конфидэнс Банк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 01 декабря 2014 года №403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года ответственный сотрудник по оценке и управлению всеми видами рисков не был подчинен и подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

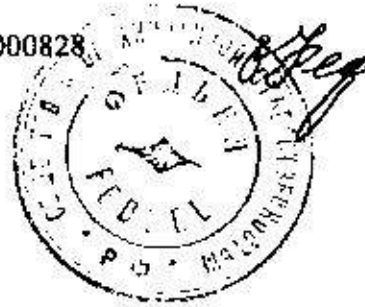
б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми, валютными, процентными, регуляторными рисками и рисками потери ликвидности и деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных ответственным сотрудником по оценке и управлению всеми видами рисков и службой внутреннего контроля Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми, валютными, процентными, регуляторными рисками и рисками потери ликвидности и деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения ответственным сотрудником по оценке и управлению всеми видами рисков и службой внутреннего контроля Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

г) осуществление Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров на периодической основе обсуждал отчеты, подготовленные ответственным сотрудником по оценке и управлению всеми видами рисков и службой внутреннего контроля, рассматривал предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель директора ООО «ФЕДБЕЛ»,
квалификационный аттестат аудитора № 01-000828
(выданный на неограниченный срок).



Е.А. Федорова

«26» марта 2015 г.