

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, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указанием ЦБР от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями 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 статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» предусмотрена обязанность аудитора провести дополнительные процедуры по проверке выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица, предъявляемым требованиям Банка России к таким системам.

Аудиторское заключение

Акционерам ЗАО комбанк «Арзамас»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Арзамас» (ЗАО комбанк «Арзамас»).
Основной государственный регистрационный номер 1025200000011.
Место нахождения: 607220, Нижегородская область, г. Арзамас, ул. Кирова, 33.

Сведения об аудиторе:

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» (ООО «Аудит-Сервис»).
Основной государственный регистрационный номер 1025801440400.
Место нахождения: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3.
Член СРОА НП «Аудиторская Ассоциация Содружество». Основной регистрационный номер записи 11206028856.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации ЗАО комбанк «Арзамас», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 провели 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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих 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 (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, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ЗАО комбанк «Арзамас» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке аудиторского заключения, содержащего результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у аудируемого лица утвержденных уполномоченными органами методик выявления значимых для аудируемого лица рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для аудируемого лица рискам и капиталу;
- последовательности применения методик управления значимыми для аудируемого лица рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления контроля соблюдения установленных внутренними документами аудируемого лица предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых аудируемым лицом процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены аудируемым лицом во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 года.


В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения аудируемым лицом по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы аудируемого лица, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 года мы установили, что внутренние документы аудируемого лица, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу), должным образом утверждены уполномоченными органами управления аудируемого лица.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям аудируемого лица, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик аудируемого лица по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 года и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами аудируемого лица, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых аудируемым лицом процедур управления рисками и последовательности их применения.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис»  Земцова М.В.

(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 от 08.09.2011г. без ограничения срока действия).

«03» марта 2015г.

