



Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83,
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@liky.ru

исх. № 20 от 16.02.2015 г.

Акционерам, Совету Директоров
и иным заинтересованным лицам
Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

*Коммерческого банка «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)*

за период работы с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.

Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)
- **Сокращенное наименование:** ООО КБ «ГТ банк».
- **Место нахождения:** 385006 , Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп , пер. Вокзальный , 1
- **Почтовый адрес:** 385006 , Российская Федерация, Республика Адыгея , г. Майкоп , пер. Вокзальный , 1
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 31.10.1990 г.
- **Регистрационный номер:** 665
- **ОГРН :** 1020100002955
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 01 № 000509006 от 30.11.2002 г. выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея
- **Идентификационный номер:** 0103001895
- **Руководитель:** Председатель Правления Коновалова Юлия Владимировна
- **Уполномоченное лицо, подписавшее бухгалтерскую (финансовую) отчетность:** Исполняющий обязанности Председателя Правления Чамоков Мурат Бисланович, действующий на основании Устава.
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности:** Главный бухгалтер Соколова Анастасия Владимировна

Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25,220-76-04, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите :**

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемой организации	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-

	организации auditors Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок	аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г. , протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации auditors Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ГТ банк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 г.;
 - пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ГТ банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения.

Статья 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение результатов проверки аудиторской организацией:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, на основании выданного Банком России разрешения,

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделений управления рисками; наличия у кредитной организации, утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу; последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности; осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Руководство ООО КБ «ГТ банк» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Руководство ООО КБ «ГТ банк» несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включал аудиторские процедуры по проверке выполнения ООО КБ «ГТ банк» обязательных нормативов, установленных Банком России на отчетную дату и проверке соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, по состоянию на 01 января 2015 г., были выполнены ООО КБ «ГТ банк» во всех существенных отношениях.

По нашему мнению, по состоянию на 01 января 2015 г., система внутреннего контроля и организация систем управления рисками ООО КБ «ГТ банк» соответствует требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:

- внутренние документы ООО КБ «ГТ банк», регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, содержат требование о том, что подразделения управления рисками независимы от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь;

- в ООО КБ «ГТ банк» должным образом утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным, операционным, процентным, правовым, репутационным, регуляторным и стратегическим рисками, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками, службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным, операционным, процентным, правовым, репутационным, регуляторным и стратегическим рисками, соответствуют требованиям внутренних документов ООО КБ «ГТ банк». Указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения и выводы, сделанные подразделениями управления рисками, службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ООО КБ «ГТ банк» по управлению рисками.

- Совет Директоров ООО КБ «ГТ банк» и исполнительные органы ООО КБ «ГТ банк» осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ООО КБ «ГТ банк», в том числе за соблюдением установленных внутренними документами ООО КБ «ГТ банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также эффективностью применяемых в ООО КБ «ГТ банк» процедур управления рисками и последовательности их применения.

16.02.2015 г.

Генеральный директор, аудитор
ООО «Национальное Агентство Аудита»
(№ 21001009206 в реестре членов
Саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)



О.П.Фисенко