

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

**Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Акционерам Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк".

Сокращенное наименование: АО "Кемсоцинбанк".

Место нахождения: 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул.Дзержинского, дом № 12.

Основной государственный регистрационный номер 1024200001891 от 13.08.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 13.08.2002 серия 42 № 0081749.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 04.09.1991.

Регистрационный номер: 96.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии от 07.09.2015 №96 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

– лицензии от 07.09.2015 №96 на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии от 09.10.2003 №96 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

– лицензии от 09.10.2003 №96 на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит" (ООО "Банковский аудит").

Место нахождения: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А.

Основной государственный регистрационный номер 1127747288767.

ООО "Банковский аудит" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9981 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 11301030630.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что по состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка есть прочие активы в размере 292.611 тыс. руб. По данным активам у Банка создан резерв на возможные потери в размере 2.732 тыс. руб.

28.12.2015 Центральный Банк Российской Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т632-15-1/17501 ДСП, в котором, в частности, указывает на необходимость создать резерв на возможные потери в размере 100% по прочим активам. Сумма резерва к досозданию составляет 289.879 тыс. руб.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области 30.12.2015 по делу №А27-26383/2015 действие предписания №Т632-15-1/17501 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент подписания настоящего заключения судебное дело не окончено.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "Кемсоцинбанк" за 2014 год был проведен другой аудиторской компанией ООО "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ". По итогам аудита составлено немодифицированное аудиторское заключение от 30 апреля 2015 года в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

08 апреля 2016 год

Директор ООО "Банковский аудит"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)



Поздняков Е.Г.

№Б-МСФО-02 от 08 апреля 2016 года