



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

участникам Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Уралфинанс»  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Уралфинанс»  
за 2016 год



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УРАЛФИНАНС» ЗА 2016 ГОД

#### Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфинанс»
Сокращенное наименование:	ООО КВ «Уралфинанс»
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1026600001361
Место нахождения:	Россия, 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Кузнецкая, д. 83

#### Сведения об аудиторе

Наименование организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ОВА»
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1025600886849
Место нахождения:	Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:	11606067573



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфизбанк»**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Уралфизбанк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и ширинитиве краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей 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 проводим 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 включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, по не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку надежности 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 Банка по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год и соответствует с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1**

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничилась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, правил и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также подсчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года службы внутреннего аудита Банка подчинены и подотчетны Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подотчетны и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потерь ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка и соответствовали с требованиями и рекомендациями Банка России.

Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка и что указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.





Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относился контроль соблюдения Банком 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Директор,  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «СОВА»

17 февраля 2017 года

Всего сброшюровано 93 листа.



А.В. Аксентьев