

Общество с ограниченной ответственностью
"ПАРТНЕР АУДИТ"

115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 1А; тел. (495) 633-85-31, E-mail: auditpart@rambler.ru
ОГРН 1157746021487; ИНН 7725259444; КПП 772501001.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка
«Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
МБО «ОРГБАНК» (ООО)
за 2016 год

Адресат

Участникам Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК»
(общество с ограниченной ответственностью) МБО «ОРГБАНК» (ООО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (МБО «ОРГБАНК» (ООО) (ОГРН; 1027739267896, 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11.стр.44), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01. 2017 года (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2016 год (публикуемая форма);
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2017 года (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2017 года (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 01.01.2017 года (публикуемая форма);
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2016 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

***Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона
«О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1***

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности нами также рассмотрено:

- выполнение МБО «ОРГБАНК» (ООО) по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками в МБО «ОРГБАНК» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении МБО «ОРГБАНК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2017 года, не соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности и деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления МБО «ОРГБАНК» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- уполномоченными органами управления утверждена система отчетности по значимым для Банка рискам и собственному капиталу. Советом директоров и Правлением Банка осуществляется контроль за установленными внутренними документами предельными значениями рисков и достаточности собственных средств (капитала), последовательностью их применения и оценка эффективности применяемых процедур управления рисками. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Советом директоров и Правлением Банка на периодической основе рассматриваются отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита и подразделением управления рисками.

Руководитель аудиторской проверки-
Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор ООО «ПАРТНЕР АУДИТ»

Е.А.Кирсанова.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПАРТНЕР АУДИТ»

Государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157746021487

Место нахождения: 115419 г. Москва, ул. Орджоникидзе, д.11, стр.1А.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603043696.

20 апреля 2017 г.