

Аудиторское заключение

по результатам обязательного ежегодного аудита
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,
подготовленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности,
Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк»
(закрытое акционерное общество)
по состоянию на 01 января 2015 года

Акционерам
Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк»
(закрытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Полное и сокращенное наименование: Усольский акционерный коммерческий банк
«Гринкомбанк» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «Гринкомбанк»

Место нахождения: 665451, Иркутская область, г. Усолье-Сибирское,
Комсомольский проспект, д. 89

Государственная регистрация: Зарегистрировано Центральным Банком
Российской Федерации 14 декабря 1990 года
№ 1184

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 13 августа 2002 года за
основным государственным регистрационным
номером 1023800000190

Сведения об аудиторской организации

Полное и сокращенное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
«МАРКА АУДИТ»

ООО «МАРКА АУДИТ»

Место нахождения: 117393, г. Москва, ул. Академика Пилюгина, д. 12,
корп. 2, кв. 551

Государственная регистрация: Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 05 апреля 2011 года за
основным государственным регистрационным
номером 1117746256143

Общество создано путем реорганизации в форме
преобразования ЗАО «Марка Аудит»,
зарегистрированного МРП 22 июня 1993 года,
свидетельство № 527.731

**Членство в аккредитованном
профессиональном аудиторском
объединении:**НП «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 10201000544

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (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 01 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал 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 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-

хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2015 года составляет 354554 тыс. руб. и незначительно превышает минимально допустимый уровень достаточности в соответствии с требованием статьи 11.2 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности». По итогам деятельности Банка за 2014 год получен убыток в размере 25614 тыс. руб.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 января 2014 года был проведен Обществом с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» (государственный регистрационный номер – 1027402317920). Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» в аудиторском заключении выразило немодифицированное мнение.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2015 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 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;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится 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 2014 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.

Руководитель Департамента методологии
и внутреннего контроля качества
ООО «МАРКА АУДИТ»



«13» мая 2015 года

Гришина Ю.В.
Доверенность № 26 от 05.03.2012 г.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000457 от 23.01.2012 г.
Член НП АПР ОРНЗ 20401042116