

***АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

**Заключение независимого аудитора
по финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Камский коммерческий банк»,
составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Адресат

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» и иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Аудлируемое лицо

Наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк».

Место нахождения: 423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21.

Государственная регистрация: зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 4 октября 1990 года за номером 438.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000840, дата внесения записи: 16.09.2002г., регистрирующий орган: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам Республики Татарстан.

В 2015 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) на право осуществления банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 438 от 09.09.2014 г., выданная Банком России на неограниченный срок;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 438 от 09.09.2014 г., выданная Банком России на неограниченный срок;

б) лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-04023-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-04068-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -10205008931.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Камкомбанк» (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2015г. включительно, которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство ООО «Камкомбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в

соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

***Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02»
декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, 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 2015 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2015 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета 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 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что 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.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Заместитель директора по методологии аудита ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01).



Л.В. Ефимова

20 апреля 2016 года.