

105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1

Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

тел/факс (495) 363-56-53 E-mail: banksexpert@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам коммерческого банка «РЕГНУМ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка: Коммерческий банк «РЕГНУМ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: «РЕГНУМ БАНК» (ООО)

Зарегистрировано Банком России: 10 мая 2001г. № 3373

ОГРН: 1037739295736 от 29 января 2003г.

Местонахождение кредитной организации: 115184, г.Москва, ул.Пятницкая, д.55/25, стр.4

Сведения об аудиторе

- Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-эксперт»
- Свидетельство о государственной регистрации Московской регистрационной палаты от 17 мая 1999г. № 611.037;
- ОГРН 1027739875635 от 25.12.2002г.;
- Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (НП «МоАП»), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) - 11203056696 от 24.07.2012г.
- Местонахождение: 105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1;
- Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7
- Телефон/факс: (495) 363-56-53

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации «РЕГНУМ БАНК» (ООО) за период с 01 января по 31 декабря 2013г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность «РЕГНУМ БАНК» (ООО) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013г.;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2014г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение коммерческого банка «РЕГНУМ» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено выполнение «РЕГНУМ БАНК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля. В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении «РЕГНУМ БАНК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых «РЕГНУМ БАНК» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «РЕГНУМ БАНК» (ООО) за 2012 год проведен аудиторской организацией ООО «РИАН-АУДИТ». По итогам аудита за 2012 год Банку выдано аудиторское заключение от 22.04.2013г. с выражением немодифицированного мнения.

Заместитель директора

ООО «Банкс-эксперт»

по доверенности №02 от 26.09.2013г.



«23» апреля 2014г.

Акишина Е.Б.

Член СРО НП «Московская аудиторская палата»
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 21203072043; квалификационный аттестат аудитора № 04-000032 от 28.11.2011г., выдан на неограниченный срок.