

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Банка «СКС» (ООО)

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Совета директоров Банка (Протокол от 05.02.2015г.) и договора №19-14 от 20.02.2015г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления и управления значимых для Банка рисков, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления уполномоченными органами управления кредитной организацией контроля соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p>Полное наименование: Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное: Банк «СКС» (ООО)</p> <p>до переименования: Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) Банк «Экспо Капитал» (ООО)</p>
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Поварская, д.23, стр.4
Дата регистрации и регистрационный номер	ОГРН 1137711000096 (05.07.2013 г.)
В отчетном периоде Банк имел лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3224 (05.07.2013) (без ограничения срока деятельности)</p> <p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3224 (09.07.2014) (без ограничения срока деятельности)</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока деятельности): - на осуществление дилерской деятельности № 077-05424-010000 от 19 июля 2001 года</p>
Филиалы кредитной организации	Нет

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «СКС» (ООО) (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 год (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона
«О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г.
(с учетом дополнений и изменений)**

При проведении соответствующих аудиторских процедур были сделаны следующие выводы:

- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Подчиненность подразделений управления рисками, методики выявления и управления значимыми рисками, последовательность их применения и оценка их эффективности, осуществление стресс-тестирования, наличие системы отчетности по значимым рискам и капиталу, осуществление уполномоченными органами управления Банком контроля соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности капитала, эффективность применяемых процедур управления рисками и последовательность их применения описаны в разделе 5 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год.

6 марта 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.



А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450

