

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности

Акционерного Коммерческого Банка

«Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

подготовленной в соответствии с МСФО  
по итогам деятельности за год,  
закончившийся 31 декабря 2015 года.

РСО – АЛАНИЯ г. Владикавказ  
2016 год.



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,  
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

### Аудиторское Заключение о достоверности годовой финансовой отчетности

Национальному Банку РСО – Алания ;  
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)  
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

#### Сведения об Аудируемом лице

<u>Полное наименование на русском языке:</u>	Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).
<u>Сокращенное наименование Банка на русском языке:</u>	АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)
<u>Наименование на английском языке:</u>	АКБ «Klassik Econom Bank » (ZAO)
<u>Место нахождения (юридический адрес):</u>	362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
<u>Государственный регистрационный номер:</u>	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказа, № 1021500000730, серия 15, от 21.10.2002 года.
<u>Дата регистрации Центральным Банком России:</u>	24 июля 1996 года.
<u>Регистрационный номер:</u>	3298
<u>Членство в системе страхования вкладов:</u>	Является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 25.06.2008 г. под номером 964.

#### Сведения об Аудиторе

<u>Наименование:</u>	Общество с ограниченной ответственностью ООО «Аудит - Актив»
<u>Место нахождения (юридический адрес):</u>	362040, РСО - Алания г. Владикавказ, проспект Мира, 1
<u>Государственный регистрационный номер:</u>	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, выдано МРИ ФНС РФ по гор. Владикавказу за основным государственным регистрационным номером 1151513001991, от 27.04.2015 года, серия 15, № 001093980
<u>Членство в саморегулируемой Сдружество»</u>	Член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация (НП «ААС» г. Москва ).
<u>Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций:</u>	№ 11506036577 от 20.08.2015 года (Протокол № 183 от 20.08.2015 г.)



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,  
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

### Аудиторское Заключение о достоверности годовой финансовой отчетности

Национальному Банку РСО – Алания ;  
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)  
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с :

- Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности,
- Указанием Банка России от 02.03. 2015 года N 3580-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности",

В состав годовой финансовой отчетности Банка включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 02.03. 2015 года N 3580-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности",

в том числе:

- Отчет о финансовом положении на 31.12.2015 года;
- Отчет о финансовых результатах за 2015 год;
- Отчет о прочих совокупных доходах за 2015 год;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за 2015 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2015 год;

\* Примечание, состоящее из:

- краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
- сравнительной информации за предыдущий период.

Основой для составления годовой финансовой отчетности, подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, является годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная Банком в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), при подготовке годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, использует метод трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, подготовленных в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета, а также использует иную базу данных, формируемую на основе первичных бухгалтерских документов, вносит необходимые корректировки и применяет профессиональные суждения.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие и поэтому Банк не составляет годовой консолидированной отчетности и данная годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО представляет собой только годовую финансовую отчетность Банка.

### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с установленными в РФ правилами составления годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, несет исполнительный орган АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Ответственность за полноту и достоверность, предоставленной информации несет исполнительный орган АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок несет руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

### Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности, прилагаемой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за год, закончившийся на 31 декабря 2015 года, на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с :

- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации,
- Международными стандартами аудиторской деятельности,
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности **ООО «Аудит - Актив»**

Данные стандарты требуют соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (этических норм), а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации;

Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля аудируемого лица, обеспечивающую составление и достоверность годовой финансовой 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 аудируемым лицом учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленной в соответствии с МСФО.

### Мнение Аудитора

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение

**Акционерного Коммерческого Банка «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,  
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года, № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведен Аудит дополнительных вопросов,

в том числе:

- Выполнение АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), обязательных нормативов, установленных Банком России по состоянию на 01.01.2016 г.,
- Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### Ответственность аудируемого лица

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 несет руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

### Мнение Аудитора

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о:

1. Неправильности расчета либо несоблюдении АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), обязательных нормативов установленных Банком России по состоянию на 01.01.2016 г.
2. Неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации,
3. Несоответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам  
в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методики выявления значимых для Банка рисков,
  - управления значимыми для Банка рисками,
  - осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала),
  - эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор ООО «Аудит - Актив»



Шилькова О.В.

09 июня 2016 года.