



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)
за период с 1 января по 31 декабря 2013 года
акционерам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)

1. Аудируемое лицо

- Наименование: Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее - Банк). Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Сельмашбанк».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102 .

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 7 июня 1989 года. Регистрационный номер: 106.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 23 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690027). Основной государственный регистрационный номер – 1026100002026.

В течение проверяемого периода и по состоянию на 1 января 2014 года Банк имел филиал в г. Урюпинск Волгоградской области (далее – филиал Банка). Место нахождения филиала Банка: 403112, Волгоградская область, г. Урюпинск, ул. Штеменко, 47/3. Дата регистрации филиала Банка Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 18 ноября 1993 года.

В течение 2013 года Банк имел следующие лицензии:

Генеральную лицензию № 106 от 24 сентября 2012 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- 2) Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- 4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам,
- 5) Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- 6) Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- 7) Выдача банковских гарантий,
- 8) Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия (серия 01 № 000701 номер лицензии 061-08172-000100 от 16 декабря 2004 года), согласно которой Банк имел право на осуществление депозитарной деятельности.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и

включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского заключения – 8 апреля 2014 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Проверенная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для

составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 (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 учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, 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.

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2014 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2014 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2013 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте

сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на отчетность, раскрыты адекватно в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8 апреля 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036,
выдан в соответствии с решением саморегулируемой
организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года
(протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)



(подпись)