



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru

Аудиторское заключение

Адресат

акционерам Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытого акционерного общества

Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Холмск» закрытое акционерное общество

Основной государственный регистрационный номер организации: 102650000141

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 октября 1999 года, регистрационный номер: 503

Место нахождения: 694620, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, 16

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ООО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1152537002463

ООО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытого акционерного общества (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 отчетности в

ООО «Дальаудит»

член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»
(свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

целом. Нами проверена также правильность расчета и соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов, достаточность собственного капитала кредитной организации. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытого акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 3. «Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах» пояснительной информации к бухгалтерской отчетности: по итогам деятельности за 2015 год получены убытки в сумме 102 401 тыс. руб. Отрицательный финансовый результат обусловлен ухудшением экономической ситуации в стране, снижением платежеспособности, и как следствие, ухудшением качества обслуживания ссудной и приравненной к ней задолженности и исполнения заемщиками своих кредитных обязательств. Руководством приняты меры оперативного реагирования на рыночную ситуацию в части депозитной политики, а также за счет смещения кредитования в корпоративный сегмент рынка и проведения политики наращивания объема обеспечения по кредитному портфелю.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «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 ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской 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.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 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. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

ООО «Дальаудит»

*член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»
(свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)*

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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.

«01» апреля 2016 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ООО «Дальаудит»

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)



/Зиганшина О.П./

Руководитель аудиторской проверки:

Аудитор

ООО «Дальаудит»

квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)

 /Ивахно Н.Л./

ООО «Дальаудит»

член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»
(свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)