

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом
Финанс» за 2015 год

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Банка «Фридом Финанс»

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс», (далее –
(ООО «ФФИН Банк»).

В отчетном периоде Банк изменил наименование и место регистрации с ООО
«Охабанк» (г. Южно-Сахалинск) на ООО «ФФИН Банк» (г. Москва).

Место нахождения:

Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10,
строение 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по
Сахалинской области 10.12.1990 г, свидетельство: серия 65 № 000739536.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.09.2002 г., за
основным государственным номером 1026500000317.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские
консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г.,
свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».



Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО «ФФИН Банк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

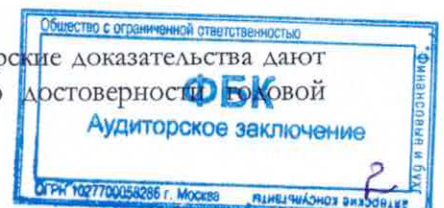
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях кредитными организациями в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля,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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности пп. 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.8 и 10 относительно концентрации операций со связанными сторонами. Годовая бухгалтерская отчетность Банка за период с 01 января по 31 декабря 2014 г. включительно была проверена другим аудитором ООО «Эрист энд Янг», аудиторское заключение которого датировано 23 января 2015 г. и содержит немодифицированное мнение с привлечением внимания к концентрации операций со связанными сторонами.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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:

1) 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;

2) 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 01 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, служба внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России; деятельность службы внутреннего аудита Банка по проведению проверок стала осуществляться в конце 2015 года.

б) В Банке в 2015 г. действовали внутренние документы ООО «Охабаню», устанавливающие методики выявления, оценки и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, процентным, операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации Банка и осуществления стресс-тестирования. Также, в связи с внесением изменений в законодательство и изменением названия Банка данные документы были актуализированы и утверждены Наблюдательным советом Банка 29.12.2015 г., в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2016 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 в течение 2015 года Правлению Банка, и по итогам 2015 года Наблюдательному совету по вопросам оценки и управления кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, процентным, операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации Банка и осуществления стресс-тестирования, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Наблюдательный совет в течение 2015 года осуществлял контроль кредитного риска путем согласования проведения сделок межбанковского кредитования

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года и после отчетной даты Наблюдательный совет Банка и его



исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка.

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.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»


Н.П. Мушкарина квалификационный
аттестат аудитора от 19.11.2012 г. №
01-000988 ОРНЗ 20401041655
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
«21» апреля 2016 года

