

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности

«ООО Охабанк»

за 2013 год

Январь 2014 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности –
«ООО Охабанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17
7. Средства в кредитных организациях	18
8. Кредиты клиентам	18
9. Налогообложение	19
10. Прочие расходы от обесценения и резервы	20
11. Прочие активы и обязательства	20
12. Средства кредитных организаций	21
13. Средства клиентов	21
14. Субординированные займы	21
15. Капитал	22
16. Договорные и условные обязательства	22
17. Чистые комиссионные доходы	23
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	24
19. Управление рисками	24
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств	29
22. Операции со связанными сторонами	29
23. Достаточность капитала	31



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному Совету «ООО Охабанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «ООО Охабанк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ООО Охабанк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 22 к финансовой отчетности, которое описывает существенную концентрацию операций Банка с компаниями, находящимися под общим контролем, и участниками Банка.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 января 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «ООО Охабанк»

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: Основной государственный регистрационный номер 1026500000317. Номер и дата регистрационного свидетельства: серия 65 № 000739536 от 24 сентября 2002 г.

Местонахождение: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.