

Аудиторское заключение

Аktionерам АО КБ «Златкомбанк»

Аудироемое лицо:

Полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «Златкомбанк»

Сокращенное наименование: АО КБ «Златкомбанк»

Наименование на английском языке: на Joint-Stock Company «Zlatkombank» «Zlatkombank»

Место нахождения: 119071, г. Москва, пр. Донской 2-й, д. 10, стр. 2

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400000154

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заклучение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «Златкомбанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение

функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий.

При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском и ПОД/ФТ требуют повышения эффективности их функционирования. Аудитор также отмечает, что реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заемщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Аудитор отмечает наличие существенной неопределенности, обуславливающей значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, прояснение которой зависит от действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения Банка в обозримом будущем.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

28 апреля 2017 г.

