



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

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

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 616401376

Аудиторское заключение независимого аудитора

акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества
“Донхлеббанк”

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества “Донхлеббанк” (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- отчета о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности, состоящих из краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества “Донхлеббанк” по состоянию за 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным

стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на Примечание 18 «Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)», в котором указано, что на отчетную дату 30 июня 2018 года накопленный дефицит составил 10 418 тыс.руб., в результате чего собственные средства (капитал) составили 329 116 тыс.руб. В случае сохранения тенденции увеличения убытков может возникнуть необходимость принятия неотложных мер собственниками Банка по наращиванию величины собственных средств (капитала) Банка, либо направления в Банк России ходатайства об изменении своего статуса. По нашему мнению, данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими обстоятельствами.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на Примечание 26 «Управление рисками» к данной отчетности, в котором указано, что на текущий момент в сети Интернет размещено извещение о намерении подать заявление о введении одной из процедур, предусмотренных Федеральным законом №127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)», в отношении клиента Банка – ООО «Норман-Запад». Руководство Банка считает, что данная ситуация не повлияла и не повлияет в будущем на непрерывность деятельности Банка. В данном Примечании указано, что в период составления данной финансовой отчетности к Банку применялись меры надзорного воздействия. Руководство Банка считает, что данное обстоятельство не существенно повлияло, а с учетом предпринимаемых мер, не значительно повлияет в будущем на непрерывность деятельности Банка. Также в Примечании 26 указано, что 28 августа 2018 года на сайте Банка России раскрыта Информация о снижении значения норматива достаточности базового капитала Банка.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита сокращенной промежуточной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В силу существенности кредитов и дебиторской задолженности клиентов, а также в связи с присущей неопределенностью погашения, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, оценка резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представляла собой один из ключевых вопросов аудита. Оценка уровня резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов является ключевой областью суждения руководства Банка. Расчет резерва производится на основании анализа активов заемщиков, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства Банка, для покрытия произошедших потерь. Использование различных

методологий оценок может существенно повлиять на уровень резерва на возможные потери по ссудной задолженности клиентов.

Примечания 7 «Кредиты и дебиторская задолженность» представляет подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов.

Выполненные аудиторские процедуры:

Мы оценили основные положения методологии и методики оценки резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на совокупной основе. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, и кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом создания резерва, а также оценку достаточности резерва по задолженности с индивидуальными признаками обесценения в рамках анализа ожидаемых будущих денежных потоков. Мы также проанализировали информацию, раскрываемую в Примечаниях 7 в отношении резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за сокращенную промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой сокращенной промежуточной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения сокращенной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или

ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли сокращенная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение

29 августа 2018 года

Аудируемое лицо

Публичное Акционерное Общество «Донхлеббанк».

Российская Федерация, 3440082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

ОГРН 1026103273382.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 30 марта 1993 года, регистрационный номер - 2285.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

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

ОГРН 1026103293721.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 10306007550.



Шевцов П.П.