

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Акционерам и Наблюдательному совету
КБ «Долинск» (АО)*

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество)¹ подлежащей раскрытию и состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г. (с изъятиями), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г. (с изъятиями), сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г. (с изъятиями), а также примечания к ним².

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность КБ «Долинск» (АО) за 2023 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 16 января 2024 г. № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»³.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту публикуемой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности и ограничения в отношении использования

Мы обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором описаны принципы, лежащие в основе подготовки публикуемой отчетности. Публикуемая отчетность подготовлена с целью исполнения требований нормативных правовых актов Банка России о раскрытии кредитными организациями отчетности и информации в 2024 году с учетом установленных ограничений. Как следствие, она может быть непригодна для иной цели. Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с этим вопросом.

¹ Далее – КБ «Долинск» (АО), Банк.

² Далее – публикуемая отчетность.

³ Далее – Требования к составлению публикуемой отчетности.

Мы обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором указано, что с 2020 года КБ «Долинск» (АО) является убыточным. Рост капитала Банка связан с безвозмездной финансовой помощью его акционера (в 2021 г. в размере 120 000 тыс.руб., в 2022 г.: 200 000 тыс.руб., в 2023 г.: 400 000 тыс.руб.). Тенденция к росту убытков в деятельности Банка за последние несколько лет (в 2020 г. в размере 8 392 тыс.руб., в 2021 г.: 28 146 тыс.руб., в 2022 г.: 80 350 тыс.руб., в 2023 г.: 211 382 тыс.руб.), отрицательное сальдо денежных потоков от операционной деятельности (в 2020 г.: 45 046 тыс.руб., в 2021 г.: 9 533 тыс.руб., в 2023 году в размере 155 171 тыс.руб.) требуют принятия и утверждения органами управления КБ «Долинск» (АО) Стратегии развития в рамках утвержденного в феврале 2024 год финансового плана и пересмотра действующей бизнес-модели кредитной организации. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Мы также обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором указано, что способность КБ «Долинск» (АО) непрерывно продолжать свою деятельность зависит от намерений и возможностей акционеров оказывать финансовую поддержку кредитной организации. Финансовым планом КБ «Долинск» (АО) предусмотрено оказание акционером безвозмездной финансовой помощи в размере 585 000 тыс. руб. Во исполнение данного плана 1 марта 2024 год заключен договор о внесении вклада в имущество акционерного общества на сумму 250 000 тыс. руб. Указанная сумма получена Банком в марте 2024 года. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета КБ «Долинск» (АО) за публикуемую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку публикуемой отчетности в соответствии с Требованиями к составлению публикуемой отчетности и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибками.

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за процессом подготовки публикуемой отчетности КБ «Долинск» (АО).

Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 публикуемой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой 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;
- 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 Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в публикуемой отчетности или, если такое раскрытие информации является не надлежащим, 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, если такие имеются, и соответствующего раскрытия информации.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета, 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.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Байрамгалин Ринат Уралович

ОРНЗ 22006108541

30 марта 2024 года



Аудируемое лицо:

Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество), (КБ «Долинск» (АО))
ОГРН 1026500538240 от 26.11.2002 г.

Зарегистрировано Банком России
21.11.1990 г. № 857.

Местонахождение:

693010, Сахалинская область,
г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:

127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1, ЭТ.10,
пом. XII, оф. 1005.