

Аудиторское заключение  
по финансовой отчетности  
Коммерческий банк «БУМ-БАНК»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2016 год

ООО АК «Коллегия аудиторов»  
Тел: 8 (903) 4290168,  
8 (988) 7778577

ВХОД № 18-01/2408  
«16» 04 2017

# Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наблюдательному Совету и Участникам Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

### Сведения об Аудируемом лице

Наименование	Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)
Государственный регистрационный номер	1020700000254
Место нахождения	360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62

### Сведения об аудиторе

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»
Государственный регистрационный номер	1130545000750
Место нахождения	368300, Республика Дагестан, г. Каспийск, ул. Хизроева, д. 7 «В»
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (свидетельство о членстве №6966 от 03 декабря 2013г.)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11306037418

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк) состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;

Аудиторская компания  
«Коллегия аудиторов»

Аудиторское заключение  
«БУМ-БАНК», ООО

- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка 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 финансовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

16 февраля 2017г. Шестнадцатым арбитражным апелляционным судом по делу № А20-588/2013 вынесено постановление обязать Банк выплатить действительную стоимость доли участника Банка в размере 139 223 001 руб. Банком 07 марта 2017г. подана кассационная жалоба на постановление Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда по делу № А20-588/2013. 29 марта 2017г. Арбитражный суд Северо-Кавказского округа определил: приостановить исполнение постановления Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.02.2017 по делу № А20-588/2013 до окончания рассмотрения кассационной жалобы. Принять кассационную жалобу общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Бум-Банк» на постановление Шестнадцатого арбитражного

апелляционного суда от 27.02.2017 по делу № А20-588/2013, возбудить производство по кассационной жалобе.

В связи с чем не представляется возможным оценить влияние вышеизложенных обстоятельств на возможность аудируемой организации продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. В данных обстоятельствах у нас возникают значительные сомнения в соблюдении аудируемой организацией принципа допущения непрерывности деятельности в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным.

### **Мнение**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. №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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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, сравнение и сверку числовых значений 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его

*Аудиторская компания  
«Коллегия аудиторов»*

*Аудиторское заключение  
«БУМ-БАНК», ООО*

деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 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 и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 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). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что 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.

Генеральный директор  
ООО АК "Коллегия аудиторов"



Рамазанов К. Т.

«25» «апреля» 2017 г.

Аудиторская компания  
«Коллегия аудиторов»

Аудиторское заключение  
«БУМ-БАНК», ООО