

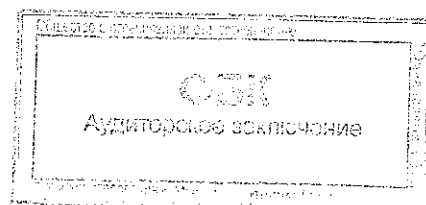
ООО "ФИН Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015
 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Москва 2016

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	15
5 Процентные доходы и расходы	23
6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	23
7 Комиссионные доходы и расходы	23
8 Прочие операционные доходы	24
9 Административные и прочие операционные расходы	24
10 Налог на прибыль	25
11 Денежные средства и их эквиваленты	26
12 Средства в финансовых учреждениях	26
13 Кредиты и авансы клиентам	27
14 Основные средства и нематериальные активы	28
15 Прочие активы	29
16 Средства клиентов	29
17 Прочие обязательства	29
18 Субординированные кредиты	30
19 Уставный капитал и управление долями	30
20 Управление рисками	30
21 Управление капиталом	40
22 Условные обязательства	40
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
24 Операции со связанными сторонами	42
25 События после отчетной даты	44
26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44





Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»

127006, г. Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2
Телефон (495) 249-11-62 Факс (495) 640-51-95
info@bankffin.ru www.bankffin.ru
К/с 30101810245250000900 БИК 044525900 ИНН 6506000327

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ООО «ФИН БАНК» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением 30 мая 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

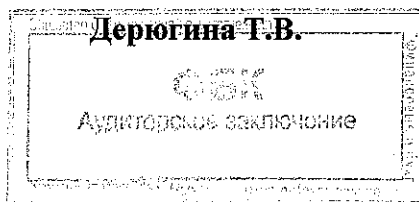
30 мая 2016 года



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»
за 2015 год

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Банка «Фридом Финанс»

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс», (далее – ООО «ФФИН Банк»).

В отчетном периоде Банк изменил наименование и место регистрации с ООО «Охабанк» (г. Южно-Сахалинск) на ООО «ФФИН Банк» (г. Москва).

Место нахождения:

Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Сахалинской области 10.12.1990 г, свидетельство: серия 65 № 000739536. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.09.2002 г., за основным государственным номером 1026500000317.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО «ФИН Банк» (далее - Банк), состоящей из отчета совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию

за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 23 к годовой финансовой отчетности относительно концентрации операций со связанными сторонами.

Годовая финансовая отчетность Банка за период с 01 января по 31 декабря 2014 г. включительно была проверена другим аудитором ООО «Эрнст энд Янг», аудиторское заключение которого датировано 23 января 2015 г. и содержит немодифицированное мнение с привлечением внимания к концентрации операций со связанными сторонами.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 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 и сравнение числовых показателей 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 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и

движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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 01 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, служба внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России; деятельность службы внутреннего аудита Банка по проведению проверок стала осуществляться в конце 2015 года.

б) В Банке в 2015 г. действовали внутренние документы ООО «Охабанк», устанавливающие методики выявления, оценки и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, процентным, операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации Банка и осуществления стресс-тестирования. Также, в связи с внесением изменений в законодательство и изменением названия Банка данные документы были актуализированы и утверждены Наблюдательным советом Банка 29.12.2015 г., в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 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 в течение 2015 года Правлению Банка, и по итогам 2015 года Наблюдательному совету по вопросам оценки и управления кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, процентным, операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации Банка и осуществления стресс-тестирования, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

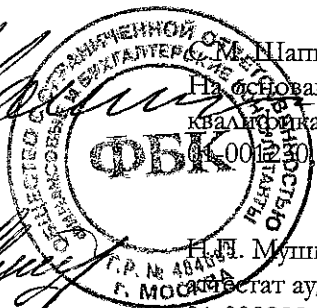
д) по состоянию на 01 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Наблюдательный совет в течение 2015 года осуществлял контроль кредитного риска путем согласования проведения сделок межбанковского кредитования.


С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года и после отчетной даты Наблюдательный совет Банка и его

исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка.

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.


Президент ООО «ФБК»


М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
№ 001230, ОРНЗ 29501041926


Руководитель
аудиторской проверки

Н.Д. Мушкарина квалификационный
аттестат аудитора от 19.11.2012 г. №
01-000988 ОРНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения
«30» мая 2016 года