

Gals LLC

ИНН/КПП 7839347550/781301001
ОГРН 1069847542577

Bolshaya Monetnaya Street, located at block 5,
office 207, building 16, 197101, Saint Petersburg

Phone +7 (812) 325-90-63
E-mail: info@galsaudit.ru

ООО «Галс»

ИНН/КПП 7839347550/781301001
ОГРН 1069847542577

Большая Монетная ул., дом 16, корпус 5,
офис 207, 197101, г. Санкт-Петербург

Телефон +7 (812) 325-90-63
E-mail: info@galsaudit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Банк Оранжевый
за 2023 год**

г. Санкт-Петербург
2024г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый (ОГРН 1023800000322), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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

Мы обращаем внимание на примечание 12 к годовой бухгалтерской отчетности, в котором указано, что Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый получен убыток в сумме 143 629 тыс. руб. за отчетный год, убыток в сумме 59 679 тыс. руб. за предыдущий год, при этом, восстановление прибыльной деятельности существенным образом зависит от положительного эффекта новой Стратегии Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, которая в данный момент находится в разработке. Как отмечается в Примечании 12, данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости - Разделы 5.2 и 9.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности

Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью размера чистой ссудной задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при выявлении признаков обесценения и определении возмещаемой стоимости для формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом вероятности дефолта для дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств по ссудной задолженности, включая потоки погашения за счет полученного обеспечения.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку применяемых Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый внутренних документов, методик применяемых по расчету ожидаемых кредитных убытков, на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования, оценки кредитных рисков и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему ограничения принимаемых кредитных рисков;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Ответственность руководства и совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской 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 его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с уполномоченными представителями совета директоров аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем совету директоров аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый за 2023 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2024 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый 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 Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Обществом с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый по состоянию на 1 января 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями в Российской Федерации;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2024 года служба внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2024 года внутренние документы Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие по состоянию на 1 января 2024 года системы отчетности по значимым для Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу);

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2023 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, риском ликвидности, соответствовали внутренним документам Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый;
- д) по состоянию на 1 января 2024 года к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года совет директоров и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Смирнова Елена Игоревна]
Генеральный директор аудиторской организации (ОИНЗ 22006101690)

[подпись]

Шилова Анна Владимировна
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОИНЗ 22006015391)

[подпись]

Аудиторская организация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Галс» (ООО «Галс»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1069847542577.

Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, Большая Монетная ул., дом 16, корпус 5 литер Е, офис 207, телефон +7 (812) 325-90-63.

ООО «Галс» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общий регистрационный номер записи (ОИНЗ) 12006106323.

29 марта 2024 года