

**Заключение ревизионной комиссии  
по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности  
акционерного общества коммерческий банк «Хлынов»  
за 2017 год**

г. Киров

18 мая 2018 г.

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов» (Протокол № 1 от 29.06.2017), действующей на основании Положения о Ревизионной комиссии ОАО КБ «Хлынов» (редакция 2), утвержденного протоколом годового общего собрания акционеров АО КБ «Хлынов» №1 от 02 июля 2012 года, в составе Председателя Ревизионной комиссии Некрасовой Анны Анатольевны, членов Ревизионной комиссии: Зыкиной Светланы Владимировны, Митягиной Марины Петровны, проверена финансово-хозяйственная деятельность акционерного общества коммерческий банк «Хлынов» (далее АО КБ "Хлынов") за 2017 год.

В ходе проверки были проверены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности АО КБ "Хлынов":

1. соблюдение установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности;
2. соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности АО КБ "Хлынов";
3. достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов АО КБ "Хлынов".

При проведении проверки были использованы следующие документы:

1. Устав АО КБ "Хлынов", Положение о председателе правления и правлении АО КБ "Хлынов", Положение о Ревизионной комиссии АО КБ "Хлынов";
2. Учетная политика АО КБ "Хлынов" по бухгалтерскому учету на 2017 год, введенная в действие приказом председателя правления Банка от 26.12.2016 № 162-ОД;
3. внутренние нормативные документы Банка, определяющие порядок осуществления операций;
4. выборочно первичные бухгалтерские документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности и формы обязательной отчетности;
5. аудиторское заключение ООО «ФБК» от 30.03.2018 о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Хлынов" за 2017 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены и проанализированы сплошным методом:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:
  - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
  - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
  - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ "Хлынов" за 2017 год.
2. Стратегия АО КБ "Хлынов" на 2016–2018 годы.
3. Годовой отчет АО КБ "Хлынов" за 2017 год.

Выводы по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности АО КБ «Хлынов» за 2017 год.

В результате проведенной проверки установлено:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Хлынов» за 2017 год и годовой отчет АО КБ «Хлынов» за 2017 год подготовлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

2. Существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, несвоевременного предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;

3. Плановые показатели по размеру балансовой и чистой прибыли, по размеру собственного капитала, достаточности капитала и его рентабельности, предусмотренные Стратегией в 2017 году выполнены.

4. Фактов нарушения Банком значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено.

Результаты проверки финансово-хозяйственной деятельности АО КБ «Хлынов» отражены в Акте ревизионной комиссии по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества коммерческий банк «Хлынов» за 2017 год от 18 мая 2018 года.

Ревизионная комиссия подтверждает:

1. Фактов нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности АО КБ «Хлынов» за 2017 год, не выявлено.

2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Хлынов» за 2017 год, а также иные финансовые документы Банка достоверны и объективно отражают финансовое положение АО КБ «Хлынов» на 01 января 2018 года.

3. Годовой отчет АО КБ «Хлынов» за 2017 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; данные, содержащиеся в годовом отчете достоверны.

4. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России.

5. Действующие в Банке системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

6. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 2017 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, проводился аудиторской компанией ООО «ФБК» (общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты») в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (утратил силу с 1 января 2018 года в связи с изданием Постановления Правительства РФ от 23.10.2017 N 1289), нормативными актами Банка России и внутренними методиками компании ООО «ФБК».

По итогам аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности составлено аудиторское заключение, которое содержит мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 2017 год и ее соответствии во всех существенных аспектах требованиям российского законодательства и Банка России, действовавшим на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Председатель ревизионной комиссии

А.А. Некрасова

Члены ревизионной комиссии

С.В. Зыкина  
М.П. Митягина

Председатель правления АО КБ «Хлынов»

И.П. Прозоров