

Общество с ограниченной ответственностью
"АЛТЫНБАНК"

**финансовая отчетность,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2015 года**

С Заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Заключение независимого аудитора	2
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупных доходах	9
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	13
Примечания к финансовой отчетности	14-71
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в других банках	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность	33
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	39
10. Прочие активы	40
11. Основные средства и нематериальные активы	40
12. Средства других банков	41
13. Средства клиентов	42
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
16. Прочие обязательства	43
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	43
18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	44
19. Процентные доходы и расходы	44
20. Комиссионные доходы и расходы	44
21. Прочие операционные доходы	45
22. Административные и прочие операционные расходы	45
23. Налог на прибыль	45
24. Управление рисками	47
25. Управление капиталом	60
26. Условные обязательства	61
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
28. Операции со связанными сторонами	67
29. События после отчетного периода	70
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	70

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 3 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ООО «АЛТЫНБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, 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, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
 - подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, 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 подготовить с достаточной степенью точности 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;
 - принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
 - выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена 29 апреля 2016 года Советом директоров банка.

От имени Совета директоров:



Абадуллин Р.М.

Кирилева С. Е.

«29» апреля 2016 г.

г. Казань

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8а
Тел./факс: (843) 236 10 02, 236 14 91

web: www.prof-auditum.ru

e-mail : audit@roni.ru,

profauditum@yandex.ru

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров
Общества с ограниченной
ответственностью
«АЛТЫНБАНК»

Аудируемое лицо

Полное наименование банка: Общество с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК».

Сокращенное наименование банка: ООО «АЛТЫНБАНК».

Место нахождения: 420126, г. Казань, ул. Ф. Амирхана, д. 15.

Государственная регистрация:

Общество с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 10 сентября 1992 года за номером 2070.

Основной государственный регистрационный номер: 1151600000100.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1031628221833.

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»:

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, 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 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 о достоверности финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

2.1 Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2 Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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 и применяются последовательно.

2.3 Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 31 декабря 2015 года система 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.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками.

2.4 Мы отмечаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения Банком установленных внутренних документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применения в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров 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.

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.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



Тузанкина Н.Ю. /

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000251, выданный на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия
аудиторов» от 29.11.2012г. №47,
ОРНЗ 29505023054

29 апреля 2016 года