

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АО КБ «Флора-Москва»

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 – 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 63



«НОРМА–ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва» за 2015 год

Акционерам и Наблюдательному Совету

Акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва» (сокращенное наименование – АО КБ «Флора-Москва»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739082425 от 19.08.2002; зарегистрировано Банком России 19.10.1990 № 533.

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «Флора-Москва» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность 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 данной 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Флора-Москва» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

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

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации 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 годовая 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 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 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный Совет кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

«28» апреля 2016 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	97 063	150 634
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		9 058	14 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	738	728
Средства в других банках	7	157 808	122 671
Кредиты и займы клиентам	8	128 286	193 937
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	17 814	32 507
Инвестиционное имущество	10	157 762	155 731
Основные средства	11	212 394	221 071
Прочие активы	12	4 730	1 452
Всего активов		785 653	893 439
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	257 853	374 842
Выпущенные долговые обязательства	14	1 783	4 884
Текущие обязательства по налогу на прибыль		22	43
Отложенные налоговые обязательства	23	63 590	63 919
Прочие обязательства	15	14 237	9 535
Итого обязательств		337 485	453 223
Уставный капитал		265 558	265 558
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 317)	(4 466)
Фонд переоценки основных средств		140 620	142 770
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		23 265	23 265
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		21 042	13 089
Итого собственные средства		448 168	440 216
Всего обязательства и собственные средства		785 653	893 439

Председатель правления

Главный бухгалтер



Васянин В.И.
Новикова Е.В.

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 40 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы			
Кредиты и займы клиентам		21 458	42 588
Средства в других банках		8 982	9 070
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		4	2
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 672	2 245
	17	32 116	53 905
Процентные расходы			
Срочные депозиты банков		-	(3 532)
Срочные вклады физических лиц		(2 284)	(12 307)
	17	(2 284)	(15 839)
Чистые процентные доходы/(расходы)	17	29 832	38 066
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		2 593	1 397
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		32 425	39 463
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	19	(5)	(3)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	20	26 101	15 041
Комиссионные доходы	18	11 642	10 720
Комиссионные расходы	18	(2 799)	(2 824)
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	264	(239)
Прочие операционные доходы	21	39 194	81 612
Чистые доходы (расходы)		106 822	143 770
Административные и прочие операционные расходы	22	(99 120)	(96 693)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		7 702	47 077
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	23	(1 899)	(11 827)
Прибыль (Убыток) за период		5 803	35 250
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	2 687	(2 991)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	16	(538)	599
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 149	(2 392)
Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств	16	-	35 185
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	16	-	(6 691)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	28 494
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		2 149	26 102
Итого совокупный доход/(расход) за год		7 952	61 352

Председатель правления

Главный бухгалтер



Васянин В.И.
Новикова Е.В.

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	265 558	(2 074)	116 002	23 265	(11 887)	390 864
Прочий совокупный доход:	-	(2 392)	28 494	-	35 250	61 352
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	35 250	35 250
- прочие компоненты совокупного дохода	-	(2 392)	28 494	-	-	26 102
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	(1 726)	-	1 726	-
Дивиденды, объявленные:	-	-	-	-	(12 000)	(12 000)
- по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(12 000)	(12 000)
По состоянию на 31.12.2014	16 265 558	(4 466)	142 770	23 265	13 089	440 216
Прочий совокупный доход:	-	2 149	-	-	5 803	7 952
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	5 803	5 803
- прочие компоненты совокупного дохода	-	2 149	-	-	-	2 149
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	(2 150)	-	2 150	-
По состоянию на 31.12.2015	16 265 558	(2 317)	140 620	23 265	21 042	448 168

Председатель правления

Главный бухгалтер

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		30 255	51 549
Проценты уплаченные		(2 352)	(16 206)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(403)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(495)	5 788
Комиссии полученные		11 667	10 585
Комиссии уплаченные		(2 751)	(2 823)
Прочие операционные доходы		33 467	35 188
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(89 170)	(91 213)
Уплаченный налог на прибыль		(2 787)	(1 718)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(22 166)	(9 253)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		5 650	4 637
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	405
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(34 047)	133 485
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		68 605	227 097
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		17 459	396
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		-	(75 043)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(140 731)	(407 048)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(2 948)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 039	(685)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(104 139)	(126 009)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		19 302	2 276
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(217)	(917)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3 838	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		22 923	1 359
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(12 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	(12 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		27 645	68 450
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(53 571)	(68 200)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	150 634	218 834
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	97 063	150 634

Председатель правления

Главный бухгалтер



Васянин В.И.
Новикова Е.В.

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.