



«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 Публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент» за 2015 год

Акционерам и Совету директоров

Публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент»

Аудируемое лицо

Наименование: Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент»
(сокращенное наименование – ПАО АКБ «Акцент»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1025600000865 от 07.08.2002; зарегистрировано Банком России 02.11.1990 № 696.

Место нахождения: 462431, Оренбургская обл., г. Орск, просп. Ленина, 75а.

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 ПАО АКБ «Акцент» (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 ПАО АКБ «Акцент» 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-І «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-І «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 совету директоров 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 совета директоров 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 [совет директоров 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) совет директоров 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)

«29» апреля 2016 года



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы	16	289 933	210 431
по кредитам и займам клиентам		238 893	169 299
по средствам в других банках		33 363	33 993
по средствам, размещенным в Банке России		15 509	-
по корреспондентским счетам и депозитам «овернайт» в других банках		118	-
по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		2 050	7 139
Процентные расходы	16	(152 050)	(96 118)
по срочным депозитам банков		(94)	(5)
по срочным депозитам юридических лиц		-	(3 153)
по срочным вкладам физических лиц		(127 307)	(78 662)
по корреспондентским счетам и депозитам «овернайт» других банков		(6)	(4)
по текущим (расчетным) счетам		(3 123)	(3 417)
по субординированным займам		(21 469)	(10 792)
по выпущенным долговым обязательствам		(51)	(85)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	137 883	114 313
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		5 415	(18 803)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		143 298	95 510
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	18	(2 170)	(39)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	29 363	32 023
Комиссионные доходы	17	21 055	26 667
Комиссионные расходы	17	(4 247)	(3 673)
Изменение резерва по оценочным обязательствам предоставления кредитов	14	259	(1 739)
Прочие операционные доходы	20	3 918	65 715
Чистые доходы (расходы)		191 476	214 464
Административные и прочие операционные расходы	21	(236 895)	(192 849)
Операционные доходы (расходы)		(45 419)	21 615
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(45 419)	21 615
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	22	-	-
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		(45 419)	21 615
Прибыль (Убыток) за период		(45 419)	21 615
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	580	(273)
Изменение фонда переоценки основных средств	15	3 281	27 773
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	15	(773)	(5 499)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		3 088	22 001
Совокупный доход за период		(42 331)	43 616

И. О. Председателя правления

Юренко Н.А

Главный бухгалтер

Татарнович В.П.

Примечания на страницах с 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	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	477 278	(246)	23 587	5 624	(324 830)	181 413
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок						-
По состоянию на 31.12.2013	477 278	(246)	23 587	5 624	(324 830)	181 413
Прочий совокупный доход:	-	(218)	22 219	-	21 615	43 616
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	21 615	21 615
- прочие компоненты совокупного дохода	-	(218)	22 219	-		22 001
По состоянию на 31.12.2014 15	477 278	(464)	45 806	5 624	(303 215)	225 029
Прочий совокупный доход:	-	464	2 624	-	(45 419)	(42 331)
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	(45 419)	(45 419)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	464	2 624	-	-	3 088
По состоянию на 31.12.2015 15	477 278	-	48 430	5 624	(348 634)	182 698

И. О. Председателя правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of N.A. Yurenko)

Юренко Н.А.

(Handwritten signature of V.P. Tatarnovich)

Татарнович В.П.

Примечания на страницах с 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

