



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**Акционерного коммерческого банка
«ФИНАРС Банк»
(акционерное общество)**

за 2015 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «ФИНАРС Банк» (акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Акционерный коммерческий банк «ФИНАРС Банк» (акционерное общество)
Место нахождения: 109240, г. Москва, Москворецкая набережная, д. 7, стр. 2
Основной государственный регистрационный номер: 1027744001878 (18.09.2002г.)
Регистрация Банком России: № 2938 от 29.06.1994г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 26.05.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ФИНАРС Банк» (акционерное общество), далее по тексту – Банк,

подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и 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, 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 Банка, 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.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемым лицом.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности учитывая принятые Банком России в 2016 году меры надзорного характера. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные параграфами 11 – 29 МСА 570 «Непрерывность деятельности» и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных параграфом 25 МСА 570 «Непрерывность деятельности», считаем, что при безусловном и полном соблюдении требований, предъявляемых Банком России и при полном соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Банком своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности. Соблюдение указанных условий в настоящее время не может быть определено.

По состоянию на отчетную дату в кредитном портфеле Банка отражены кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, по балансовой стоимости в размере 170 654 тыс.руб. При этом расчетная оценка Банка суммы оценочного резерва, уменьшающего амортизированную стоимость текущих кредитов вследствие обесценения, исчисляемая в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», была определена Банком в размере 251 498 тыс.руб. При формировании расчетной оценки Банком не были учтены события, оказывающие влияния на допущения, используемые при определении расчетной оценки не было учтено фактическое финансовое положение заемщиков, обусловленное ведением хозяйственной деятельности в настоящих экономических условиях, которое может оказать влияние на способность заемщиков своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Банком, в связи с чем балансовая стоимость кредитов завышена на сумму 86 298 тыс.руб.

Соответственно, с учетом нашего мнения:

- в Отчете о финансовом положении за 31 декабря 2015 года по столбцу «2015»:
 - по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» показатель составит 84 356 тыс.руб.;

- по строке «Итого активов» показатель составит 587 359 тыс.руб.;
 - по строке «Нераспределенная прибыль» показатель составит отрицательное значение (67 557) тыс.руб.;
 - по строке «Итого собственного капитала» показатель составит 325 232 тыс.руб.;
 - по строке «Итого обязательств и собственного капитала» показатель составит 587 359 тыс.руб.;
- в Отчете о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по столбцу «2015»:
- по строке «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» показатель составит отрицательную величину (330 610) тыс.руб.;
 - по строке «Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» показатель составит отрицательную величину (220 026) тыс.руб.;
 - по строке «Чистые доходы (расходы)» показатель составит 161 595 тыс.руб.;
 - по строке «Операционные доходы (расходы)» показатель составит отрицательную величину (156 434) тыс.руб.;
 - по строке «Прибыль (Убыток) до налогообложения» показатель составит отрицательную величину (156 434) тыс.руб.;
 - по строке «Прибыль (убыток) после налогообложения» показатель составит отрицательную величину (148 796) тыс.руб.;
 - по строке «Прибыль (убыток) после налогообложения, относящаяся (относящийся) к: собственникам кредитной организации» показатель составит отрицательную величину (148 796) тыс.руб.;
 - по строке «Итого совокупный доход за отчетный период» показатель составит отрицательную величину (148 796) тыс.руб.;
 - по строке «Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации» показатель составит отрицательную величину (148 796) тыс.руб.;
- в Отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по столбцу «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» и «Итого собственный капитал (дефицит)»:
- по строке «Совокупный доход за отчетный период» показатель составит отрицательную величину (156 434) тыс.руб.;
 - по строке «Остаток на 31 декабря отчетного года» показатель составит отрицательную величину (67 557) тыс.руб.;
 -
- в Отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по столбцу «Итого собственный капитал (дефицит)»:
- по строке «Совокупный доход за отчетный период» показатель составит отрицательную величину (156 434) тыс.руб.;
 - по строке «Остаток на 31 декабря отчетного года» показатель составит 325 232 тыс.руб.;

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ФИНАРС Банк» (акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

29 апреля 2016г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	66 509	248 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	1 213	9 535
Средства в других банках	7	388 843	97 146
Кредиты и дебиторская задолженность	8	170 654	518 202
Основные средства	9	13 795	29 406
Нематериальные активы	9	798	0
Налоговый актив	22	28 647	0
Прочие активы	10	3 198	5 119
Итого активов		673 657	907 968
Обязательства			
Средства других банков	11	37 399	10 250
Средства клиентов	12	110 840	328 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	8 964	8 685
Прочие заемные средства	14	71 431	31 420
Прочие обязательства	15	33 493	33 247
Налоговое обязательство	22	0	21 488
Итого обязательств		262 127	433 940
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	392 789	392 789
Нераспределенная прибыль		18 741	81 239
Итого собственного капитала		411 530	474 028
Итого обязательств и собственного капитала		673 657	907 968

Председатель Правления

(В.В. Макарова)

Вр.и.о. главного бухгалтера

(Т.А. Лупко)



Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка « 28 » апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

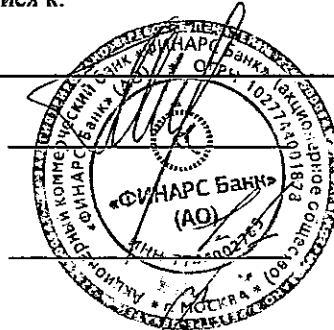
	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	18	113 425	106 262
Процентные расходы	18	(2 841)	(4 076)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		110 584	102 186
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(244 312)	(15 106)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(133 728)	87 080
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		97	372
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(187)	46
Комиссионные доходы	19	960 200	584 460
Комиссионные расходы	19	(412 369)	(139 980)
Чистые доходы (расходы) от продажи кредитов и дебиторской задолженности	8	(172 192)	(128 935)
Чистые непроцентные доходы		375 549	315 963
Прочие операционные доходы	20	6 072	23 734
Операционные доходы		6 072	23 734
Чистые доходы (расходы)		247 893	426 777
Изменение резерва по прочим потерям	10,16	(293)	11 829
Административные и прочие операционные расходы	21	(317 736)	(271 493)
Операционные доходы (расходы)		(70 136)	167 113
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(70 136)	167 113
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	7 638	(21 488)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(62 498)	145 625
Прибыль (убыток) после налогообложения, относящаяся (относящийся) к:			
собственникам кредитной организации		(62 498)	145 625
неконтрольным долям владения		0	0
Итого совокупный доход за отчетный период		(62 498)	145 625
Совокупный доход за период, относящийся к:			
собственникам кредитной организации		(62 498)	145 625
неконтрольным долям владения		0	0

Председатель Правления

(В.В. Макарова)

Вр.и.о. главного бухгалтера

(Т.А. Лупко)



Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка « 28 » апреля 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	274 346	54 057	328 403
Совокупный доход за отчетный период	0	167 113	167 113
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(21 488)	(21 488)
Увеличение номинальной стоимости долей за счет капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет	118 443	(118 443)	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	392 789	81 239	474 028
Остаток на 1 января отчетного года	392 789	81 239	474 028
Совокупный доход за отчетный период	0	(70 136)	(70 136)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	7 638	7 638
Остаток на 31 декабря отчетного года	392 789	18 741	411 530

Председатель Правления

(В.В. Макарова)

Вр.и.о. главного бухгалтера

(Т.А. Лупко)

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка « 28 » апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	139 377	227 940
в том числе:		
Проценты полученные	97 809	106 218
Проценты уплаченные	(2 738)	(3 882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	97	372
Комиссии полученные	960 193	504 191
Комиссии уплаченные	(412 369)	(157 307)
Прочие операционные доходы	6 072	22 554
Уплаченные операционные расходы	(467 190)	(244 206)
Уплаченный налог на прибыль	(42 497)	0
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(311 438)	(244 403)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 322	(5 927)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(291 707)	17 199
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	118 863	(85 234)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	2 008	(96 828)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	27 149	8 395
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(218 154)	(74 592)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(205)	(6 880)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	40 018	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 268	(536)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(172 061)	(16 463)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(9 947)	(18 246)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	4 169
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(9 947)	(14 077)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(43)	657
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(182 051)	(29 883)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	248 560	278 443
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	66 509	248 560

Председатель Правления

(В.В. Макарова)

Вр.и.о. главного бухгалтера

(Т.А. Лупко)

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка « 28 » апреля 2016 г.