

Акционерное общество «Углеметбанк»

**Финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО) по состоянию
на 31 декабря 2015 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 3 |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 6 |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ..... | 7 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 8 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..... | 10 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... | 11 |
| 1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 11 |
| 2.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ | 13 |
| 3.ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 19 |
| 4.ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 35 |
| 5.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК..... | 36 |
| 6.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ..... | 37 |
| 7.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ | 38 |
| 8.КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ | 39 |
| 9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 42 |
| 10.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ | 44 |
| 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ | 47 |
| 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ | 49 |
| 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ | 49 |
| 14.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 50 |
| 15.ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 51 |
| 16.ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 51 |
| 17. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ | 52 |
| 18.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ..... | 52 |
| 19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА..... | 53 |
| 20.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА..... | 53 |
| 21.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 53 |
| 22.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 54 |
| 23.КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 55 |
| 24.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ..... | 55 |
| 25.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ..... | 55 |
| 26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 56 |
| 27.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ | 57 |
| 28.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 66 |
| 29.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 66 |
| 30.СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 68 |
| 31.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ..... | 68 |
| 32.СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 71 |
| 33.ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 71 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
Акционерного общества "Углеметбанк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Акционерам Акционерного общества "Углеметбанк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество "Углеметбанк".

Сокращенное наименование: АО "Углеметбанк".

Место нахождения: 454138, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17б.

Основной государственный регистрационный номер 1024200006434 от 11.12.2002.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27.07.1994.

Регистрационный номер: 2997.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 26.01.2015 №2997 на осуществление банковских операций;
- генеральной лицензии от 15.05.2012 №2997 на осуществление банковских операций.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества "Углеметбанк" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

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. 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. 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.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Углеметбанк" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Акционерное общество "Углеметбанк" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного общества "Углеметбанк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

28 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000031,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.2011 №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.

№Б-МСФО-40 от 28 апреля 2016 года