

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности

Акционерного Коммерческого Банка

«Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

подготовленной в соответствии с МСФО  
по итогам деятельности за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года.

РСО – АЛАНЯ г. Владикавказ  
2018 год.



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,  
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

### Аудиторское Заключение независимого аудитора

Национальному Банку РСО – Алания ;  
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)  
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

#### Сведения об аудируемом лице

<u>Полное наименование на русском языке:</u>	Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).
<u>Сокращенное наименование Банка на русском языке:</u>	АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)
<u>Наименование на английском языке:</u>	АКБ «Klassik Econom Bank » (ZAO)
<u>Место нахождения (юридический адрес):</u>	362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
<u>Государственный регистрационный номер:</u>	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказа, № 1021500000730, серия 15, от 21.10.2002 года.
<u>Дата регистрации Центральным Банком России:</u>	24 июля 1996 года.
<u>Регистрационный номер:</u>	3298
<u>Членство в системе страхования вкладов:</u>	Является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 25.06.2008 г. под номером 964.

#### Сведения об аудиторе

<u>Наименование:</u>	Общество с ограниченной ответственностью ООО «Аудит - Актив»
<u>Место нахождения (юридический адрес):</u>	362040, РСО - Алания г. Владикавказ, проспект Мира , 1
<u>Государственный регистрационный номер:</u>	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, выдано МРИ ФНС РФ по гор. Владикавказу за основным государственным регистрационным номером 1151513001991, от 27.04.2015 года, серия 15, № 001093980
<u>Членство в саморегулируемой</u>	Член само/регулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО "ААС" г. Москва).
<u>Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций:</u>	№ 11506036577 от 20. 08. 2015 года (Протокол № 183 от 20.08. 2015 г.)



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,  
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

### Аудиторское Заключение независимого аудитора

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с :

- Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности,
- Указанием Банка России от 02.03. 2015 года N 3580-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности",

В состав годовой финансовой отчетности Банка включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 02.03. 2015 года N 3580-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности",

в том числе:

- Отчет о финансовом положении на 31.12.2017 года;
- Отчет о финансовых результатах за 2017 год;
- Отчет о прочих совокупных доходах за 2017 год;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за 2017 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2017 год;

\* Примечание, состоящее из:

- краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
- сравнительной информации за предыдущий период.

Основой для составления годовой финансовой отчетности, подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, является годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная Банком в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), при подготовке годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, использует метод трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, подготовленных в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета, а также использует иную базу данных, формируемую на основе первичных бухгалтерских документов, вносит необходимые корректировки и применяет профессиональные суждения.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие и поэтому Банк не составляет годовой консолидированной отчетности и данная годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО представляет собой только годовую финансовую отчетность Банка.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение

*Акционерного Коммерческого Банка «Классик Эконом Банк» (ЗАО)*

по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,  
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

### Аудиторское Заключение независимого аудитора

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), введенными в действие и подлежащими применению на территории Российской Федерации.

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу:

- в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций,
- Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров,
- и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ответственность руководства аудируемого лица и членов Совета директоров за годовую финансовую отчетность

Руководитель Общества несет ответственность:

- за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО,
- за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности Руководитель Общества несет ответственность:

- за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность,
- за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности,
- за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда есть намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность

- за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

#### Ответственность Аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,  
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

### Аудиторское Заключение независимого аудитора

Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководителем Общества, и Советом директоров Общества, доводя до сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководителю Общества, и Совету директоров, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях о соответствующих мерах предосторожности.



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,  
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

### Аудиторское Заключение независимого аудитора

#### Отчет

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита годовой финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО): подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО рассмотрено выполнение Банком по состоянию на 01.01.2018 г.:

- обязательных нормативов, установленных Банком России,
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО): требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### Ответственность аудируемого лица

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, несет руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Мы провели проверку вышеуказанного вопроса выбранными на основе нашего суждения следующими процедурами:

- запросы, анализ, изучение документов,
- сравнение утвержденных АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России,
- пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

#### **В результате проведенной нами проверки установлено следующее:**

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных финансового 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 01 января 2018 года,
- финансовые результаты его деятельности за 2017 год,
- движение денежных средств за 2017 год

в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

- 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 31.12.2017 г.:
  - служба внутреннего контроля подчинена и подотчетна Председателю Правления,
  - служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров,
  - комитет по управлению рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,
  - руководители службы внутреннего аудита и комитета по управлению рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;



## ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1  
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25  
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,  
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

### Аудиторское Заключение независимого аудитора

- б) действующие по состоянию на 31.12.2017 г. 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;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31.12.2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственными средствами (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных комитетом по управлению рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 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 комитетом по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31.12.2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 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.

Генеральный директор ООО «Аудит - Актив»



Шинькова О.В.

31 мая 2018 года.