

**Аудиторское заключение**

**и**

**Финансовая отчетность**

**АО КБ «Флора-Москва»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2016 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 - 61



Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: audit@audit-sta.ru

# **Современные Технологии Аудита**

## **Общество с ограниченной ответственностью**

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом  
59, корп. 1, а/я 74

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

#### **о годовой финансовой отчетности**

#### **Акционерного общества коммерческий банк «Флора-Москва»**

#### **за 2016 год**

#### **Акционерам и Наблюдательному Совету**

Акционерного общества коммерческий банк «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 Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

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 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 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 2017 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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

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.

### Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, и должно рассматриваться совместно с примечаниями, обеспечивающими раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой финансовой отчетности.

Аудит годовой финансовой отчетности АО КБ «Флора-Москва» за 2015 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 28 апреля 2016 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2015 год.

**Руководитель аудиторской  
проверки,  
Начальник Управления аудита  
отчетности по МСФО**

**ООО СТ-Аудит**

по доверенности № 3  
от 9 января 2017 года



« 28 » апреля 2017 года

**Тучина Елена Николаевна**

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество».  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006781.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000327 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок

(подпись)

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	49 269	97 063
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		8 112	9 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	954	738
Средства в других банках	7	228 293	157 808
Кредиты и займы клиентам	8	185 293	128 286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	10 929	17 814
Инвестиционное имущество	10	73 022	157 762
Основные средства	11	310 308	212 394
Прочие активы	12	11 583	4 730
<b>Всего активов</b>		<b>877 763</b>	<b>785 653</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	238 990	257 853
Выпущенные долговые обязательства	14	-	1 783
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 346	22
Отложенные налоговые обязательства	23	66 535	63 590
Прочие обязательства	15	29 752	14 237
<b>Итого обязательств</b>		<b>350 623</b>	<b>337 485</b>
Уставный капитал		265 558	265 558
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		(1 800)	-
Фонд переоценки основных средств		214 386	140 620
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(204)	(2 317)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		23 265	23 265
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		25 935	21 042
<b>Итого собственные средства</b>	16	<b>527 140</b>	<b>448 168</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>877 763</b>	<b>785 653</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



*(Signature of Vasyanin V.I.)*

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.







# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2014	265 558	142 770	(4 466)	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
Отнесение фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	(2 150)	-	-	2 150	-
По состоянию на 31.12.2015 16	265 558	140 620	(2 317)	23 265	21 042	448 168
Прочий совокупный доход:	-	75 486	2 113	-	3 173	80 772
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	3 173	3 173
- прочие компоненты совокупного дохода	-	75 486	2 113	-	-	77 599
(Покупка)/Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	(1 800)	-	-	-	-	(1 800)
Отнесение фонда переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	(1 720)	-	-	1 720	-
По состоянию на 31.12.2016 16	263 758	214 386	(204)	23 265	25 935	527 140



Председатель правления

Главный бухгалтер

  


Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		25 900	30 255
Проценты уплаченные		(1 170)	(2 352)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		39 669	(495)
Комиссии полученные		9 618	11 667
Комиссии уплаченные		(2 780)	(2 751)
Прочие операционные доходы		34 063	33 467
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(100 884)	(89 170)
Уплаченный налог на прибыль		(2 265)	(2 787)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 243</b>	<b>(22 166)</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		946	5 650
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(72 620)	(34 047)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(60 268)	68 605
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(11 166)	17 459
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(10 015)	(140 731)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(1 783)	(2 948)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		17 926	4 039
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>(134 737)</b>	<b>(104 139)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(9 593)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		18 625	19 302
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 309)	(217)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	3 838
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		111 017	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>111 740</b>	<b>22 923</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		(1 800)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(1 800)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(22 997)	27 645
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(47 794)</b>	<b>(53 571)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>97 063</b>	<b>150 634</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>49 269</b>	<b>97 063</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



*(Signature of Vasyanin V.I.)*  
*(Signature of Novikova E.V.)*

Васянин В.И.

Новикова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.