



«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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Открытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент»
за 2012 год

Участникам и Совету директоров

Открытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент»

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации ОАО АКБ «Акцент», состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2012 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год;
- Примечаний, состоящих из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления 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 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 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 финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО АКБ «Акцент» по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»,
руководитель аудиторской проверки**



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

«26» июня 2013 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	417 007	155 444
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		17 315	5 144
Средства в других банках	7	253 449	90 028
Кредиты и займы клиентам	8	451 932	356 792
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	1 021	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	271	271
Основные средства	11	45 810	36 453
Текущие требования по налогу на прибыль	25	4 544	1 766
Отложенный налоговый актив		-	646
Прочие активы	12	13 293	1 608
Всего активов		1 204 642	648 152
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	739 357	464 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	21 479	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	502	-
Прочие заемные средства	16	151 864	-
Прочие обязательства	17	101 032	546
Отложенное налоговое обязательство	25	5 652	5 897
Всего обязательств		1 019 886	471 231
Выпущенный капитал и фонды	18	184 756	176 921
Всего обязательств и собственного капитала		1 204 642	648 152

Председатель Правления



[Signature]

Н.А. Юренко

Главный бухгалтер

[Signature]

В.П. Татарнович

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность

ОАО АКБ «Акцент»

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	19	71 357	69 750
Процентные расходы	19	<u>(29 637)</u>	<u>(18 839)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)		41 720	50 911
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности	8	<u>(35 393)</u>	<u>(51 262)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		6 327	(351)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	21	29 885	27
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	22	570	368
Комиссионные доходы	20	40 476	32 895
Комиссионные расходы	20	<u>(2 816)</u>	<u>(2 427)</u>
Изменение резерва по оценочным обязательствам	8	-	(23)
Прочие операционные доходы	23	<u>56 692</u>	<u>3 666</u>
Чистые доходы (расходы)		131 134	34 155
Административные и прочие операционные расходы	24	<u>(123 004)</u>	<u>(63 814)</u>
Операционные доходы (расходы)		8 130	(29 659)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		8 130	(29 659)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	25	<u>(401)</u>	<u>(262)</u>
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		7 729	(29 921)
Прибыль (Убыток) за период		7 729	(29 921)
Изменение фонда переоценки основных средств		-	1 402
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	<u>(280)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	18	<u>-</u>	<u>1 122</u>
Совокупный доход за период		7 729	(28 799)

Председатель Правления

Н.А. Юренко

Главный бухгалтер

В.П. Татарнович



Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2010	277 278	24 709	5 100	(199 810)	107 277
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2010	277 278	24 709	5 100	(199 810)	107 277
Прочий совокупный доход:	-	(1 122)	-	(28 799)	(29 921)
- прибыль (убыток)	-	-	-	(29 921)	(29 921)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	(1 122)	-	1 122	-
Эмиссия акций:	100 000	-	-	-	100 000
- номинальная стоимость	100 000	-	-	-	100 000
Дивиденды, объявленные:	-	-	-	(435)	(435)
- по привилегированным акциям	-	-	-	(435)	(435)
По состоянию на 31.12.2011	377 278	23 587	5 100	(229 044)	176 921
Прочий совокупный доход:	-	-	-	7 729	7 729
- прибыль (убыток)	-	-	-	7 729	7 729
Возврат невостребованных дивидендов, начисленных в прошлых отчетных периодах	-	-	-	106	106
- по обыкновенным акциям	-	-	-	106	106
По состоянию на 31.12.2012	377 278	23 587	5 100	(221 209)	184 756

Председатель Правления

Н.А. Юренко

Главный бухгалтер

В.П. Татарнович



Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		73 250	66 297
Проценты уплаченные		(31 607)	(14 785)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		843	337
Комиссии полученные		40 476	32 895
Комиссии уплаченные		(2 816)	(2 427)
Прочие операционные доходы		55 637	1 090
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(118 714)	(60 825)
Уплаченный налог на прибыль		(2 765)	(1 112)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 304	21 471
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(12 171)	(2 213)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(163 570)	(90 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(134 448)	44 230
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(13 027)	(401)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(65 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		276 907	49 802
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		21 479	-
Чистый прирост (снижение) кредиторской и прочей задолженности		1 541	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		101 375	(770)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		92 390	(42 881)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		29 885	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12 899)	(55)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		639	4 550
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		17 625	4 495
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия привилегированных акций		-	100 000
Привлечение прочих заемных средств		151 864	-
Выплаченные дивиденды		(35)	(719)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		151 829	99 281
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(281)	31
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		261 563	60 926
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	155 444	94 518
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	417 007	155 444

Председатель правления

Н.А. Юренко

Главный бухгалтер

В.П. Татарнович



Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.