



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Сведения об аудиторской организации:
ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Юридический адрес:
119607, г. Москва, ул. Удальцова, дом 46, пом. XII
ОГРН 1020100699508
член Саморегулируемой организации
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606072253

**АДРЕСАТ**

Акционерам кредитной организации Акционерное общество «МАЙКОПБАНК».

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (далее АО «МАЙКОПБАНК») ОГРН 1020100002394, находящейся по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409806);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 г. (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года (код формы 0409808);
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года (код формы 0409810);
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года (код формы 0409814);
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность даёт правдивое и достоверное представление во всех существенных отношениях о финансовом положении АО «МАЙКОПБАНК» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовых результатах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в РФ.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к АО «МАЙКОПБАНК» в соответствии с этическими требованиями применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ
(ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство АО «МАЙКОПБАНК» несет ответственность за подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая даёт правдивое и достоверное представление, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности АО «МАЙКОПБАНК» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать АО «МАЙКОПБАНК»,



прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МАЙКОПБАНК».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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;
- 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 АО «МАЙКОПБАНК»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством АО «МАЙКОПБАНК»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством АО «МАЙКОПБАНК» 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 АО «МАЙКОПБАНК» 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 бухгалтерской (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 АО «МАЙКОПБАНК» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации о деятельности АО «МАЙКОПБАНК», чтобы выразить мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита АО «МАЙКОПБАНК». Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «МАЙКОПБАНК», доводя до их 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.

ОТЧЁТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

АО «МАЙКОПБАНК» по состоянию на 31 декабря 2018 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Внутренний контроль и организации систем управления рисками АО «МАЙКОПБАНК» (далее по тексту Банк) соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчинённости подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утверждённой уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, за исключением в части эффективности применяемых в Банке процедур управления регуляторным и кредитным рисками и последовательности их применения, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчётности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Устратова Е. В.

Финансовый директор ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», уполномоченный по доверенности от 09.01.2019 №3 (единый квалификационный аттестат № 01-000555)



(подпись)

Устратова Е.В.

Аудиторская организация:

ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»,

ОГРН 1020100699508,

Местонахождение:

119607, г. Москва, ул. Удальцова, дом 46, 1 этаж, пом. XII,

член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество» ОРНЗ 11606072253

01 апреля 2019 года