

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕВИЗИОННОЙ ПРОВЕРКИ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-Банк» ЗА 2015 ГОД**

Дата и место составления заключения: 28 апреля 2016 г., г. Москва

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1.1. В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ, Ревизионной комиссией ПАО «МТС-Банк» (далее – «Общество») проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2015 год.

1.2. Состав Ревизионной комиссии: Криминский С.А., Борисенкова И.Р., Панарин А.Г.

1.3. Ревизионная проверка проведена в период с 01.04.2016 по 28.04.2016 г.

1.4. Основной целью проверки было удостовериться в следующем:

а) основные финансовые показатели деятельности Общества, отраженные в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах Общества, достоверны;

б) установленный порядок ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности выполнялся с соблюдением правовых актов Российской Федерации;

в) финансово-хозяйственная деятельность велась в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации, с соблюдением интересов Общества и его акционеров;

г) решения и распоряжения коллегиальных органов управления Общества выполнялись, существенные бизнес-процессы проводились с соблюдением всех применимых основных требований нормативных актов.

1.5. Для проведения проверки и подготовки настоящего Заключения Ревизионной комиссии Обществом были представлены следующие документы:

- Устав Общества;
- Годовой отчет Общества за 2015 год;
- Бухгалтерский баланс Общества на 1 января 2016 года;
- Отчет о финансовых результатах Общества за 2015 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2016 года;
 - сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 января 2016 года;

- отчет о движении денежных средств за 2015 год;
- иные приложения к Бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах - пояснения (в табличной и (или) текстовой форме) Общества за 2015 год.
- Первичные документы бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, иные документы за 2015 год;
- Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2015г.

1.6. Ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, за разработку и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Обществе, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, за выполнение всех необходимых требований и распоряжений руководства Общества, за ведение финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации, с соблюдением интересов Общества и его акционеров несет его руководство.

1.7. Ответственность Ревизионной комиссии заключалась в том, чтобы путем проведения ревизионной проверки получить разумную уверенность, что основные цели проверки выполнены и выводы сделаны на основании объективного и достаточного анализа всей предоставленной для проверки информации, данных и документов.

1.8. По мнению Ревизионной комиссии информация, данные и документы, полученные в ходе проверки, дают достаточные основания для подготовки выводов и заключения.

2. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1. Проверка, оценки и выводы о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Общества были основаны на требованиях соответствующих принципов и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности.

2.2. Оценка и анализ финансово-хозяйственной деятельности и выводы о ее соответствии требованиям были основаны на положениях применимого законодательства, внутренних нормативно-распорядительных документов Общества.

2.3. Оценка эффективности построения и выполнения мер внутреннего контроля была основана на требованиях применимого законодательства, внутренних нормативно-распорядительных документов Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, должностных инструкций сотрудников Общества.

- 2.4. Процедуры проверки были сформированы с учетом организационно-правовой формы Общества и требований законодательства Российской Федерации.
- 2.5. Методика проверки была основана на проведении выборочной проверки хозяйственных операций, выборочной проверки документов по существенным событиям в проверяемом периоде, интервью с сотрудниками Общества, на проведении анализа финансово-экономических показателей деятельности Общества за 2015 год.
- 2.6. Уставный капитал Общества 3 609 738 тыс. руб.
- 2.7. Акционерами Общества являются ОАО АФК «Система» (68,55%), Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В. (26,369%), ЗАО «ПромТоргЦентр» (2,075%), ПАО МГТС (0,69%), ОАО «Акционерное общество научно-технического развития «Регион» (0,533%), ООО «Система Телеком Активы» (0,417%), ЗАО «ЦПП «Вымпел-Система» (0,161%), ООО «Нотрис» (0,64%), иные акционеры (0,565 %).
- 2.8. В проверяемом периоде Председателем Правления Общества являлся г-н Чайкин М.М. с 25.02.2013 г. по 11.03.2015 г., г-н Филатов И.В. с 12.03.2015 г. по настоящее время, главным бухгалтером - г-н Елтышев А.В. Ответственность за ведение бухгалтерского учета и представление бухгалтерской отчетности в Обществе возложена на г-на Елтышева А.В.
- 2.9. Основным видом деятельности Общества в проверяемом периоде является осуществление банковских операций.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 3.1. Результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2015 год является убыток в размере 7 787 559 тыс. руб., по сравнению с предыдущим 2014 годом убыток увеличился на 4,8%.
- 3.2. Убыток до налогообложения 2015 года составил 7 708 974 тыс. руб., меньше убытка полученного до налогообложения в 2014 году на 2 748 717 тыс. руб.
- 3.3. Величина собственных средств (капитала) Общества в 2015 году на 01 января 2016 года составила 25 362 779 тыс. руб., уменьшилась на 1 396 524 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом, в основном, по причине изменения основного и дополнительного капитала (убыток от операционной деятельности).

4. ДАННЫЕ ИЗ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ВНЕШНЕГО АУДИТОРА

- 4.1. Информация о внешнем аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ», член СРО аудиторов НП «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 10201017407), выполнил аудиторскую проверку

годовой бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной по российским правилам составления бухгалтерской отчетности за 2015 год по договору №Aud/2015/31573 от 09.11.2015 г., сроки проверки с ноября 2015 г. по апрель 2016 г., аудиторское заключение выдано 28.04.2016 г.

4.2. По мнению аудитора, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «МТС-Банк» по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

5. ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Базируясь на результатах ревизионной проверки Общества, проведенной на основании объективного и достаточного анализа всей предоставленной для ревизионной проверки информации и документов, учитывая выраженное в аудиторском заключении мнение внешнего аудитора ЗАО «Делойт и Туш СНГ» о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Общества, Ревизионная комиссия пришла к следующим выводам:

5.1. Ревизионной комиссией не было отмечено существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Общества.

5.2. Ревизионная комиссия подтверждает, что годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2015 год и Годовой отчет о деятельности Общества за 2015 год, в части бухгалтерской отчетности Общества, достоверны, т.е. подготовлены таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов по состоянию на 01 января 2016 года и финансовых результатов деятельности Общества за 2015 год, исходя из требований действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и отчетности, и учетной политики Общества.

Ревизионная комиссия ПАО «МТС-Банк»:

Председатель Ревизионной комиссии

 / Криминский С.А.

Член Ревизионной комиссии

 / Борисенкова И.Р.

Член Ревизионной комиссии

 / Панарин А.Г.