

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 1 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 1. Об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2020 год.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1 47 и подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», вопрос об утверждении годового отчета решается на Годовом общем собрании акционеров общества.

Годовой отчет Банка подготовлен в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе:

- Федеральным законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением Банка России от 30 декабря 2014г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- Письмом Банка России от 17 февраля 2016 г. №ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

В Годовом отчете отражена информация о положении Банка в отрасли; результатах развития приоритетных направлений деятельности; перспективах развития; выплате дивидендов; основных факторах риска, связанных с деятельностью Банка; сделках, в совершении которых имелась заинтересованность; факторах устойчивого развития, корпоративном управлении; отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления; дополнительная информация.

Достоверность годовой бухгалтерской отчетности, на основе которой подготовлен Годовой отчет Банка, подтверждена Аудиторским заключением аудитора Банка по РСБУ – ООО «Листик и Партнеры» от 31 марта 2021 г.

Согласно пункту 3 статьи 88 Федерального закона «Об акционерных обществах», достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией Банка (акт от 05 мая 2021 г.).

Годовой отчет Банка за 2020 год предварительно рассмотрен Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол №17 от 27 мая 2021 года).

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 2 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 2. Об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год, в том числе отчета о финансовых результатах.

В соответствии с п. 1 ст. 47, а также пп. 11 п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается годовым общим собранием акционеров общества.

Достоверность данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год подтверждена Аудиторским заключением №ЧБ-69 от 31 марта 2021 года аудиторской компании ООО «Листик и Партнеры». В ходе аудиторской проверки изменения в отчетность не вносились.

Валюта баланса банка по состоянию на 1 января 2021 года составила 28 665 048 тыс. руб., снизившись с начала года на 665 461 тыс.руб.. (на 2,3%) по причине уменьшения чистой ссудной задолженности на 2 270 512 тыс.руб.(на 9,7%), финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 75 130 тыс. руб. (на 22,1%),

Увеличение валюты баланса с начала года наблюдается по статьям денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке РФ, средства в кредитных организациях в общей сумме на 932 618 тыс.руб. (на 33,8%), чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 580 148 тыс. руб. в основном за счет увеличения портфеля ОФЗ (в 2,6 раз), прочих активов за вычетом резерва на 81 645 тыс.руб. из-за уменьшения резервов под обесценение(на 97,4%).

В течение 2020 г. обязательства Банка также снизились на 764 303 тыс.руб. за счет уменьшения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 164 549 тыс.руб. (на 4,6%)

Собственные средства (капитал) составили 4 522 686 тыс.руб.. Увеличение значения капитала по сравнению с показателем аналогичного периода составило 70 146 тыс.руб.(на 1,6%).

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России 646-П (Базель-III), согласно которому определены три уровня капитала: базовый, основной (сумма базового и добавочного) и совокупный (сумма основного и дополнительного):

Компоненты капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2021
1.	Основной капитал, в т.ч.:	4 051 938	4 144 796
1.1.	базовый капитал	2 821 938	2 716 796
1.2.	добавочный капитал	1 230 000	1 428 000
2.	Дополнительный капитал	400 602	377 890
3.	Итого собственные средства (капитал)	4 452 540	4 522 686

Все обязательные нормативы Банка России выполняются.

По итогам 2020 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 163 095 тыс.руб., которая подлежит распределению акционерами.

Отчет о финансовых результатах содержит в соответствии с требованиями МСФО (IAS)1 раздел 2. «Прочий совокупный доход» (ПСД), который включает в себя статьи дохода и расхода, которые не признаются в составе прибыли или убытка, то есть не формируют прибыль/убыток отчетного периода.

В целом, итоговый показатель Отчета о финансовых результатах сформирован следующими составляющими, в тыс. руб.:

- Прибыль (убыток) до налогообложения: 343 292
- Налог на прибыль: 180 197
- Прибыль (убыток): 163 095
- Прочий совокупный доход: (5 615)
- Финансовый результат за отчетный период: 157 480

По мнению аудиторов, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2021 г., финансовые результаты его деятельности и движения денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

В результате проведенной аудиторами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Аудиторами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Аудиторы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- a) Аудиторы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) Аудиторы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Аудиторы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) Аудиторы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) Аудиторы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка 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 2020 года Наблюдательный совет 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 Аудиторами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Предлагается Годовому общему собранию акционеров утвердить бухгалтерскую (финансовую) отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год, которая содержит бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 3 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2020 года.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны быть включены вопросы по распределению прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) по результатам отчетного года, а также о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За период с 1 января по 31 декабря 2020 года прибыль Банка (по РСБУ) после налогообложения (чистая прибыль) составила 163 095 тыс.руб. и была подтверждена Аудиторским заключением №ЧБ-69 от 31 марта 2021 года аудиторской организации ООО «Листик и Партнеры».

В соответствии с методическими рекомендациями по разработке дивидендной политики в акционерных обществах с государственным участием, утвержденным приказом Росимущества от 29.12.2014г. №524, установлено, что обществу рекомендуется считать приоритетом обеспечение выплаты дивидендов на уровне не менее 25% консолидированной чистой прибыли Группы/общества, составленной по РСБУ/МСФО.

В связи с чем, Министерством финансов Республики Саха (Якутия) (письмо исх.№ 17/05-2/28-100 от 14.05.2021г.) предложено установить выплату дивидендов по итогам 2020 года в размере 25% от чистой прибыли.

На основании вышеизложенного, при предварительном рассмотрении вопроса о распределении прибыли и убытков Банк предлагает членам Наблюдательного совета рекомендовать годовому общему собранию акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО распределить прибыль Банка за 2020 год, следующим образом:

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей, фондов	%	за 2020 год
1	Выплата дивидендов	25.00%	40 774
Формирование фондов/погашение убытков			

2	Резервный фонд	0 ¹	0
3	Фонд акционирования работников	5.00% ²	8 155
4	Непокрытый убыток	70.00%	114 166
	Всего	100.00%	163 095

Распределение прибыли/убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам
2019,2020 г.г.

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей, фондов	За 2019 год тыс.руб.	За 2020 год тыс.руб.
1	Выплата дивидендов	6 681 (2,08)	40 774 (25,00)
Формирование фондов/погашение убытков			
2	Резервный фонд	0 (0%)	0 (0%)
3	Фонд акционирования работников	8 102 (2,52%)	8 155 (5,00%)
4	Непокрытый убыток	306 031 (95,40%)	114 166 (70,00%)
5	Всего	320 814 (100%)	163 095 (100%)

Информация об остатках фондов, счетов добавочного капитала и непокрытых убытков
Банка:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей, Фондов	Остаток на 01.05.2021г. тыс.руб.	Отчисления за 2020 г.	Всего после распределения прибыли
1	Резервный фонд	262 750	0	262 750
2	Фонд акционирования работников Банка	6 541	8 155	14 696
3	Непокрытый убыток	(230 438) ³	114 166	(116 272)

¹ На 01.01.2021г. сформирован достаточный объем резервного фонда (8.2% от УК на 01.01.2021г.). Согласно п.1.4. Положения "О порядке формирования и использования Резервного фонда АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО" (в ред. изменений №1 от 14.02.2020г.) минимальный размер Резервного фонда не может составлять менее 5 % величины зарегистрированного уставного капитала банка.

² Согласно п.3.4. Положения "О фонде акционирования работников АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО" от 13.06.2013г. размер ежегодных отчислений в Фонд определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 (пяти) процентов чистой прибыли Банка по итогам финансового года, до достижения предельного размера Фонда, определенного п. 3.3. настоящего Положения. Предельный размер Фонда составляет не более 10% от уставного капитала Банка (0.2% на 01.01.2021г.).

³ Непокрытый убыток прошлых лет состоит из суммы нераспределенного убытка за 2017 год в размере 42 006 тыс.руб. и убытков от перехода в РСБУ на МСФО 9 «Финансовые инструменты» в размере 188 432 тыс.руб., в основном, в виде начисления резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 и отрицательной переоценки по ценным бумагам.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 4 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 4. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2020 год.

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО рекомендовал Годовому общему собранию акционеров утвердить следующий размер дивидендов – 40 774 тыс. руб., уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО состоит из 3 241 109 446 обыкновенных акций, размер дивидендов на 1 (одну) обыкновенную именную акцию = 0,01258010721 руб. (протокол №17 от 27 мая 2021 года).

Наблюдательный совет рекомендовал годовому общему собранию акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО утвердить следующий порядок выплаты дивидендов:

- после утверждения годовым Общим собранием акционеров порядка распределения чистой прибыли 2020 года будет произведено начисление дивидендов исходя из доли участия акционеров в уставном капитале Банка;

- выплата дивидендов производится в денежной форме с удержанием налога, рассчитанного на основании статьи 275 Налогового кодекса РФ по ставке 13%, установленной статьей 284 Налогового кодекса.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 5 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 5. Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В соответствии с пунктом 3 статьи 42 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В соответствии с пунктом 5 статьи 42 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» датой, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2020 г., предлагается установить «12» июля 2020 года.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 6 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 6. Об утверждении аудитора для проведения аудиторской проверки по подтверждению достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) за отчетные периоды, оканчивающиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года.

В соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 05.04.2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд", в уставных капиталах организаций доля государственной собственности составляет не менее 25%, обязаны проводить конкурс для отбора аудиторской организации.

Конкурсной комиссией, состав которой утвержден Комитетом по аудиту и рискам Банка (протокол заседания № 05 от 17.02.21 г.), проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2021, 2022 и 2023 годов в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ).

Для определения начальной максимальной цены договора по отбору аудиторской организации для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка в соответствии с требованиями российского законодательства за 2021-2023гг. использован метод сопоставимых рыночных цен, путем запроса цен (анализа рынка) аудиторским организациям. В ходе чего поступили следующие коммерческие предложения:

(рублей)

Наименование позиций	Предложения от аудиторов:		
	ООО "Листик и Партнеры"	ООО "Банковский аудит"	ООО аудиторская фирма "Анлен"
Аудит отчетности, составленной в соответствии с РСБУ в 2 (два) этапа (9 и 12 мес.2021г)	1 207 500,00	997 500,00	1 260 000,00
Аудит отчетности, составленной в соответствии с РСБУ в 2 (два) этапа (9 и 12 мес.2022г)	1 260 000,00	1 050 000,00	1 340 000,00
Аудит отчетности, составленной в соответствии с РСБУ в 2 (два) этапа (9 и 12 мес.2023г)	1 312 500,00	1 102 500,00	1 420 000,00
ИТОГО	3 780 000,00	3 150 000,00	4 020 000,00
Средняя стоимость услуг		3 650 000	
Средняя стоимость услуг с учетом НДС		4 380 000	

По решению Комиссии по отбору аудиторской компании (Протокол № 1 от 16.03.2021г.) была утверждена начальная максимальная цена открытого конкурса в размере 4 380 000 (четыре миллиона триста восемьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

В соответствии с «Политикой по вопросам проведения внешнего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденной Наблюдательным Советом Банка (протокол № 03 от 12.11.2020г.), и Рекомендациями ЦБ РФ по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы Комитета Совета директоров (Наблюдательного совета) по аудиту в Публичных Акционерных Обществах от 01.10.2020г. № ИН-06-28/143 Комиссией были утверждены критерии к конкурсу и принято решение (Протокол № 1 от 16.03.2021г.) утвердить значимость критерия «Цена договора» - 30%, значимость критерия «Квалификация участников закупки» - 35%, значимость критерия «Качественные, функциональные и экологические характеристики объекта закупки» - 35%. Для Банка в первую очередь приоритетно именно качество оказываемых услуг (например – полный детализированный отчет с подробными рекомендациями по устранению ошибок и минимизации рисков) и опыт работы организации в сфере аудита финансовой отчетности в банковской деятельности.

Извещение о проведении конкурса (извещение № 0416000000921000002) было размещено 26.03.21г. в Единой информационной системе в сфере закупок www.zakupki.gov.ru.

На открытый конкурс до окончания срока подачи заявок поступила 1 (одна) заявка от следующего участника:

Регистрационный номер заявки	Дата и время поступления заявки	Лицо, подавшее заявку		
		наименование	адрес	предложенная цена
1	18.04.2021г. в 13:53:55 (по московскому времени)	ООО «Листик и Партнеры»	454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-В	2 537 000,00 рублей, НДС не облагается

На основании результатов рассмотрения и оценки заявки единственного претендента на участие в открытом конкурсе в электронной форме и руководствуясь ст. 54.7 Закона № 44-ФЗ конкурсной комиссией принято решение о соответствии заявки требованиям конкурсной документации на участие в открытом конкурсе в электронной форме (протокол № 3 от 23.04.2021г.).

Единственный участник конкурса ООО «Листик и Партнеры» предоставил все соответствующие документы, предусмотренные конкурсной документацией. Данный аудитор обладает достаточным опытом работы с банками и для АКБ Алмазэргиэнбанк АО является надежным поставщиком услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности банка в соответствии с требованиями российских правил бухгалтерского учета.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 7 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 7. Об утверждении аудитора для подтверждения консолидированной финансовой отчетности Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за отчетные периоды, оканчивающиеся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года.

В соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 05.04.2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд", в уставных капиталах организаций доля государственной собственности составляет не менее 25%, обязаны проводить конкурс для отбора аудиторской организации.

Конкурсной комиссией, состав которой утвержден Комитетом по аудиту и рискам Банка (протокол заседания № 05 от 17.02.21 г.), проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2021, 2022 и 2023 годов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Для определения начальной максимальной цены договора по отбору аудиторской организации для осуществления ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка в соответствии с требованиями международных стандартов за 2021-2023гг. использован метод сопоставимых рыночных цен, путем запроса цен (анализа рынка) аудиторским организациям. В ходе чего поступили следующие коммерческие предложения:

(рублей)

Наименование позиций	Предложения от аудиторов:		
	АО "ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"	ООО "Моор СТ"	АО "БДО Юникон"
Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленный в соответствии с МСФО за год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года	11 880 000,00	7 980 000,00	
Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленный в соответствии с МСФО, за 1 полугодие 2021 года.	3 960 000,00		
Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленный в соответствии с МСФО за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года	11 880 000,00	6 900 000,00	

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленный в соответствии с МСФО, за 1 полугодие 2022 года.	3 960 000,00		
Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленный в соответствии с МСФО за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года	11 880 000,00	6 900 000,00	
Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленный в соответствии с МСФО, за 1 полугодие 2023 года.	3 960 000,00		
ИТОГО	47 520 000,00	21 780 000,00	25 560 000,00
Средняя стоимость услуг с учетом НДС		31 620 000	

По решению Комиссии по отбору аудиторской компании (Протокол № 1 от 16.03.2021г.) была утверждена начальная максимальная цена открытого конкурса в размере 31 620 000 (тридцать один миллион шестьсот двадцать тысяч) рублей 00 копеек.

В соответствии с «Политикой по вопросам проведения внешнего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденной Наблюдательным Советом Банка (протокол № 03 от 12.11.2020г.), и Рекомендациями ЦБ РФ по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы Комитета Совета директоров (Наблюдательного совета) по аудиту в Публичных Акционерных Обществах от 01.10.2020г. № ИН-06-28/143 Комиссией были утверждены критерии к конкурсу и принято решение (Протокол № 1 от 16.03.2021г.) утвердить значимость критерия «Цена договора» - 30%, значимость критерия «Квалификация участников закупки» - 35%, значимость критерия «Качественные, функциональные и экологические характеристики объекта закупки – 35%. Для Банка в первую очередь приоритетно именно качество оказываемых услуг (например – полный детализированный отчет с подробными рекомендациями по устранению ошибок и минимизации рисков) и опыт работы организации в сфере аудита финансовой отчетности в банковской деятельности.

Извещение о проведении конкурса (извещение № 0416000000921000001) было размещено 26.03.21г. в Единой информационной системе в сфере закупок www.zakupki.gov.ru.

На открытый конкурс до окончания срока подачи заявок поступила 1 (одна) заявка от следующего участника:

Регистрационный номер заявки	Дата и время поступления заявки	Лицо, подавшее заявку		
		наименование	адрес	предложенная цена
1	16.04.2021г. в 19:39:35 (по московскому времени)	АО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»	125047, Россия, г. Москва, ул. Бутырский Вал, дом 10	31 620 000,00 рублей с учетом НДС

На основании результатов рассмотрения и оценки заявки единственного претендента на участие в открытом конкурсе в электронной форме и руководствуясь ст. 54.7 Закона № 44-ФЗ конкурсной комиссией принято решение о соответствии заявки требованиям конкурсной документации на участие в открытом конкурсе в электронной форме (протокол № 4 от 23.04.2021г.).

Единственный участник конкурса АО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (г.Москва) предоставил все соответствующие документы, предусмотренные конкурсной документацией. Данный аудитор обладает признанной квалификацией и опытом работы с банками и для АКБ Алмазэргиэнбанк АО является надежным поставщиком услуг по аудиту консолидированной финансовой отчетности Банковской группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 8 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 8. Об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Действующее Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО было утверждено решением Годового общего собрания акционеров Банка 26 июня 2015 года.

С момента утверждения данного Положения произошел ряд изменений в части совершенствования практики корпоративного управления, были приняты новые рекомендации Центрального Банка Российской Федерации, в том числе в части вопросов вознаграждения членам Наблюдательного совета. Данные обстоятельства требуют актуализации Положения с целью приведения в соответствие со сложившейся практикой корпоративного управления и рекомендациями ЦБ РФ.

Новая редакция Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО разработана в соответствии с Информационным письмом Банка России от 04.08.2017 № ИН-015-28/41 «Об источниках выплаты вознаграждения членам совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества», призвана обеспечить соответствующий уровень вознаграждения членам Наблюдательного совета, а также предусматривает порядок определения дополнительного вознаграждения за исполнение отдельных обязанностей и участие в работе Комитетов Наблюдательного совета, с учетом положений Информационного письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах».

Также новая редакция Положения содержит ряд редакционных изменений.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 9 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 9. О рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 г).

В соответствии с п. 1.6. Положения, вознаграждения и компенсации Председателю и членам Наблюдательного совета Банка, являющимся лицами, в отношении которых федеральным законом предусмотрено ограничение или запрет на получение каких-либо выплат от коммерческих организаций, не начисляются и не выплачиваются.

Согласно п. 2.7. Положения в целях осуществления выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета, Корпоративный секретарь подготавливает Справку для расчета суммы вознаграждения членов Наблюдательного совета, содержащую сведения об участии членов Наблюдательного совета в заседаниях Наблюдательного совета и его Комитетов. Справка подписывается Корпоративным секретарем (прилагается).

В соответствии с п. 1.4. Положения, решение о выплате членам Наблюдательного совета Банка вознаграждений принимается годовым Общим собранием акционеров Банка.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 10 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 10. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В установленный п. 2 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ срок от акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО поступили предложения о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Предложения акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка, признаны соответствующими требованиям Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ и Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и принято решение об их включении в повестку дня Годового общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 11 от 05 марта 2021 года):

От акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я) (85,96%):

- 1) Местников Сергей Васильевич – заместитель Председателя Правительства РС (Я);
- 2) Иванов Павел Владимирович - министр имущественных и земельных отношений РС (Я);
- 3) Елисеев Иван Елизарович – заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия);
- 4) Неустроева Алена Петровна – заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия);
- 5) Долгунов Николай Николаевич – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 6) Григорьева Евгения Васильевна – независимый директор;
- 7) Филиппов Дмитрий Васильевич – декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «Северо-восточный федеральный университет имени М. К. Аммосова», независимый директор.

От других акционеров предложений не поступало.

В соответствии с п. 4 ст. 66 Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ выборы членов Наблюдательного совета общества осуществляются акционерами на общем собрании путем кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Наблюдательного совета общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 11 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 11. Об избрании членов Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Согласно ст.53 Федерального закона «Об акционерных обществах» №208-ФЗ, в установленный срок акционерами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выдвинуто 3 (три) кандидатуры для избрания в Ревизионную комиссию Банка в 2021 году.

Решением Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол №11 от 05 марта 2021 года) в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии Банка в 2021 году включены следующие кандидаты, выдвинутые акционером Министерством имущественных и земельных отношений РС (Я) (85,96%):

- 1) Колесов Иван Иванович – заместитель главного бухгалтера АО РСР «Якутский фондовый центр»;
 - 2) Иванов Николай Петрович – старший референт Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия);
 - 3) Львова Татьяна Иннокентьевна – Руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия).
- От других акционеров предложений не поступало.

ИНФОРМАЦИЯ
к вопросу 12 повестки дня
Годового Общего собрания акционеров
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество
в форме заочного голосования (без совместного присутствия)

Вопрос 12. Об утверждении Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.

Проект новой редакции Устава Банка объединяет сам устав, утвержденный общим собранием акционеров Банка (протокол № 5 от 02.04.2015) и восемь изменений к нему.

Кроме того, положения проекта новой редакции Устава Банка приведены в соответствие с ФЗ от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и рекомендациями Банка России.

В целях ускорения процедуры увеличения уставного капитала Банка в проект новой редакции Устава Банка включены положения о том, что:

1) приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», то есть без обязательного предложения приобретателя акций о приобретении акций публичного общества, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества (ч.10 ст.27 ФЗ от 29.06.2015 N 210-ФЗ);

2) Акционеры Банка не имеют преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (п.6 ст.7 ФЗ от 26.12.1995 N 208-ФЗ).

Из проекта новой редакции Устава Банка исключена ревизионная комиссия. Это связано с тем, что в Банке функционирует служба внутреннего аудита и регулярно на три года заключаются договоры с внешними аудиторскими организациями и по российскому стандарту бухгалтерского учета (РСБУ), и по международному стандарту финансовой отчетности (МСФО). Кроме того, в Банке выстроена система внутреннего контроля.

Новая редакция Устава Банка в соответствии с п.2.1 ст.48 ФЗ от 26.12.1995 N 208-ФЗ предусматривает передачу части полномочий Общего собрания акционеров в компетенцию Наблюдательного совета Банка, это такие полномочия как:

1) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

2) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

3) размещение посредством закрытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции Банка эмиссионных ценных бумаг;

4) утверждение аудиторской организации Банка;

5) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

Новая редакция Устава Банка предусматривает изменения внесенные по предложению Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента риск-менеджмента и Службы финансового мониторинга в соответствии с рекомендациями Банка России.

Новая редакция Устава Банка предусматривает в целях эффективной реализации Наблюдательным советом Банка своих функций возможность принятия Наблюдательным советом Банка решения о привлечении одного либо нескольких советников Наблюдательного совета Банка, но не более трех советников одновременно.

В соответствии с пп.1 п. 15.2. Устава Банка внесение дополнений и изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

09.04.2021 проект новой редакции Устава Банка уже выносился на утверждение внеочередного Общего собрания акционеров Банка, однако в связи с тем, что для принятия ряда норм проекта Устава требуется единогласное голосование всех акционеров, а один из акционеров Банка воздержался от голосования, поэтому проект новой редакции Устава Банка на внеочередном Общем собрании акционеров Банка не был утвержден. Однако все остальные акционеры проголосовали за его утверждение, поскольку предлагаемые новой редакцией Устава Банка изменения действительно имеют важный характер и необходимы для дальнейшей деятельности и развития Банка. Поэтому проект новой редакции Устава Банка заново выносится на утверждение Общего собрания акционеров.