

**ООО АК «Центробалт - Аудит»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**КБ «НАФТАБАНК» ООО**

за 2012 год.



Санкт Петербург -2013г.

Российская Федерация

г. Санкт Петербург

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ  
«Центробалт - Аудит»**

190000, г. Санкт Петербург, просп.Рижский, дом 48, лит.А; Тел: 89289286020 E-mail: [AUDIT-MSFO@mail.ru](mailto:AUDIT-MSFO@mail.ru)

**Аудиторское заключение**

Участникам и Совету Директоров  
КБ «НАФТАБАНК» ООО.

**Аудируемое лицо**

**Полное наименование:** КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК « НАФТАБАНК» ОБЩЕСТВО С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.

**Сокращенное наименование:** КБ «НАФТАБАНК» ООО.

**Место нахождения:** 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. А.-Х. Абубакарова ,  
д.115.

**Государственный регистрационный номер:** 1020500001928.

**Аудитор**

**Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания "ЦЕНТРОБАЛТ - АУДИТ".

**Сокращенное наименование:** ООО АК «ЦЕНТРОБАЛТ - АУДИТ».

**Место нахождения:** г. Санкт Петербург, просп. Рижский, дом 48, лит. А;

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:** некоммерческое партнерство «РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ» (свидетельство о членстве №754-ю).

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** 11005002988.

**Свидетельство:** о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1050603000073, выданное 04.04.2009г, Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт - Петербургу серия 78 №007026756.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «НАФТАБАНК» ООО (далее Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2012 г. включительно, состоящей из:

1. Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
2. Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
3. Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
4. Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
5. Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности Банка, с тем чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор

ООО АК «Центробалт-Аудит»

Уполномоченное лицо по доверенности  
№ Д-02/01 от 14.01.2013 года.



Омариев Г. А.

(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора №05-000277  
на осуществление аудиторской  
деятельности, выдан 21.12.2012г.

Саморегулируемой организацией аудиторов  
Некоммерческое партнерство  
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»  
на неограниченный срок)

26 июня.2013 года.

Финансовая отчетность КБ «НАФТАБАНК» ООО

Заявление об ответственности руководства.

Отчет о финансовом положении

Отчет о совокупных доходах

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность кредитной организации

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

3. Основы представления отчетности

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

4.3. Обесценение финансовых активов

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

(продажи), займы ценных бумаг

4.9. Средства в других банках

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

4.11. Векселя приобретенные

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

4.15. Основные средства

4.16. Инвестиционное имущество

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

4.18. Амортизация

4.19. Нематериальные активы

4.20. Операционная аренда

4.21. Финансовая аренда

4.22. Заемные средства

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

4.26. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

4.27. Обязательства кредитного характера

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

4.29. Привилегированные акции

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

4.31. Дивиденды

4.32. Отражение доходов и расходов

4.33. Налог на прибыль

4.34. Переоценка иностранной валюты

4.35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

4.37. Взаимозачеты

- 4.38. Учет влияния инфляции
- 4.39. Оценочные обязательства
- 4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления
- 4.41. Отчетные сегменты
- 4.42. Операции со связанными сторонами
- 4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
5. Денежные средства и их эквиваленты
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
7. Средства в других банках
8. Кредиты и дебиторская задолженность
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)
12. Инвестиционное имущество
13. Основные средства и нематериальные активы
14. Прочие активы
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность
16. Средства других банков
17. Средства клиентов
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
19. Выпущенные долговые ценные бумаги
20. Прочие заемные средства
21. Прочие обязательства
22. Уставный капитал и эмиссионный доход
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
24. Процентные доходы и расходы
25. Комиссионные доходы и расходы
26. Прочие операционные доходы
27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
29. Административные и прочие операционные расходы
30. Налог на прибыль
31. Прибыль (Убыток) на акцию
32. Дивиденды
33. Сегментный анализ
34. Управление рисками
35. Управление капиталом
36. Условные обязательства
37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов
39. Передача финансовых активов
40. Операции со связанными сторонами
41. События после окончания отчетного периода
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

## Заявление об ответственности руководства.

Руководство КБ «НАФТАБАНК» ООО (далее – Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами Финансовой отчетности (далее – МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

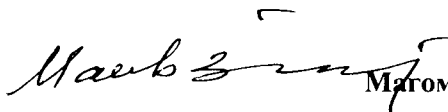
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и российскими правилами бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена к выпуску и подписана от имени Совета директоров Банка 26 июня 2012 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления Банка



Магомедов М.З..

Главный бухгалтер



Магомедова Х.А.

