

Аудиторское Заключение

**акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества
Инвестиционного банка «Бузулукбанк» по финансовой отчетности,
составленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

1. Аудитор

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12, офис 4;

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включена в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества Инвестиционного банка «Бузулукбанк» (далее - Банк), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (далее – финансовая отчетность в соответствии с МСФО), проводился в срок с 21 по 25 июня 2013 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича, являющегося членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включенного в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 20006006725), и имеющего:

1) квалификационный аттестат № 06-00034, выданный в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок;

2) квалификационный аттестат № К 009495, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продленный на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года;

3) диплом №216190, выданный в январе 2006 года Институтом финансовых аналитиков (IFA) по курсу: «Международные стандарты финансовой отчетности»;

4) сертификат, свидетельствующий о выполнении курса ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» «Введение в международные стандарты финансовой отчетности и основы трансформации финансовой отчетности» в рамках программы ЕС «Содействие реформе бухгалтерского учета в российском банковском секторе»;

5) сертификат №00902, выданный 10 июня 2005 года, свидетельствующий об окончании курса по программе ДипИФР (Рус) «Подготовка финансовой отчетности по МСФО» в объеме 100 часов;

– Чубаровой Галины Павловны, являющейся членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включенной в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 20206006738), и имеющей:

1) квалификационный аттестат № 045202 выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ от 25 апреля 2002 года на неограниченный срок;

2) диплом №216170, выданный в январе 2006 года Институтом финансовых аналитиков (IFA) по курсу: «Международные стандарты финансовой отчетности»;

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой отчетности в соответствии с МСФО, предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №3/л от 26 февраля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 25 июня 2013 года.

2. Аудируемое лицо

- Полное наименование: Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «Бузулукбанк». Сокращенное наименование Банка: ОАО Инвестбанк «БЗЛ».

- Место нахождения: 461050, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Спортивная, 17-а.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 24 декабря 1990 года. Регистрационный номер - 1282.

- Свидетельство серии 56 № 001372211 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 25 октября 2002 года, присвоен основной государственный номер 1025600002064.

- Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 422.

В течение 12 месяцев 2012 года Банк имел следующие лицензии:

- Лицензию Банка России №1282 от 25 января 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию Банка России №1282 от 25 января 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензию Банка России №1282 от 7 ноября 2012 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию Банка России №1282 от 7 ноября 2012 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности №056-05036-010000 от 18 апреля 2001 года, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности №056-05021-100000 от 18 апреля 2001 года, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности №056-13689-000100 от 24 июля 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

17 июля 2012 года на заседании Совета директоров Банка (протокол №05-07-12 от 17 июля 2012 года) было принято решение об осуществлении необходимых действий для получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. На момент проведения данной проверки лицензия не получена, проводится работа по исполнению данного решения.

3. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с МСФО в составе:

– Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;

– Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;

– Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;

– Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;

– Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;

– Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в соответствии с МСФО не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности Банка, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и собственниках Банка. Эти сведения были получены в ходе проведения предшествующих аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российских стандартов отчетности за несколько последних отчетных лет, а также финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

Вывод: Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство Банка не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности и деятельности Банка, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, указывающие на проблему допущения о непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

Вывод: Аудиторами было определено, что не существует неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита отчетности Банка, составленной в соответствии с РСБУ, в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

Вывод: Ведение бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля, организация операционной работы осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России

4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО Директором Банка были утверждены Учетная политика и Регламент по МСФО. Также были своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения к Учетной политике и Регламенту по МСФО, в связи с вступлением в силу Методических рекомендаций «О порядке составления и представления кредитными финансовой отчетности», изложенных в Письме Банка России №16-Т от 5 февраля 2013 года.

Вывод: По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент по МСФО составлены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности.

4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской финансовой (бухгалтерской) отчетности в финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности Банка аудиторы ознакомились с проведенной специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской бухгалтерской отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных проверок расхождения не обнаружены. В ходе аудита нами также была проведена проверка в форме тестирования отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами Банка корректировки являлись необходимыми и достаточными в целях оценки активов, обязательств, собственных средств акционеров, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО.

Вывод: Проведенные специалистами Банка перегруппировки статей российской бухгалтерской отчетности и необходимые корректировки данных статей совершены в соответствие с требованиями Банка России и международных стандартов финансовой отчетности.

4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности по МСФО

В соответствии с МСФО, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям МСФО. Сравнительные данные за 2011 год в финансовой отчетности включены. В Примечаниях в составе финансовой отчетности включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

Вывод: По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО, аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах данная отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Открытого акционерного общества Инвестиционного банка «Бузулукбанк», составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

25 июня 2013 года

Заместитель директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»
Шевцов Павел Петрович



(подпись)