

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит» (далее – ОАО Банк «Народный кредит»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г. и соответствующие отдельный отчет о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., а также краткое описание существенных вопросов учетной политики и прочие пояснительные материалы.

Обязанности руководства по подготовке финансовой отчетности

Руководство ОАО Банк «Народный кредит» несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и организацию такой системы внутреннего контроля, которая, по мнению руководства, необходима для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, будь то вследствие мошенничества или ошибок.

Обязанности аудитора

Наша обязанность состоит в подготовке заключения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно указанным стандартам мы обязаны соблюдать этические нормы, спланировать и провести аудит таким образом, чтобы получить разумное подтверждение того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и информацию, представленные в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности, будь то вследствие мошенничества или ошибок.

При оценке таких рисков аудитор рассматривает средства внутреннего контроля, связанные с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, необходимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ОАО Банк «Народный кредит». Аудит также включает оценку целесообразности используемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, равно как оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для обоснования аудиторского заключения с оговоркой.

Основание для аудиторского заключения с оговорками

В 2012 году банк приобрёл инвестиционные паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Раздолье», находящегося под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Максвелл Капитал Менеджмент». Указанное предприятие является дочерним по отношению к Банку по состоянию на 31 декабря 2012 г. В представленную отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., не включены данные дочернего предприятия (не осуществлена консолидация данных отчетности банка и данных отчетности этих предприятий). Вложения в указанное предприятие отражены в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Таким образом, при составлении указанной отчетности не были учтены требования стандартов IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и IFRS 3 «Объединение предприятий». В результате в представленной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., в части Отчета о финансовом положении:

- завышены данные о стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (в части вложений в инвестиционные паи), на сумму 1.826 млн.руб.;
- занижены данные о стоимости инвестиционного имущества в части земельных участков на сумму 1.792 млн.руб.;
- завышены данные о средствах клиентов в части средств на текущих (расчетных) счетах юридических лиц на 24 млн.руб.;

В части Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

- завышены данные об оттоке денег в результате приобретения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» на сумму 1.902 млн.руб.
- завышены данные о притоке денег в результате реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» на сумму 74 млн.руб.
- занижены данные о расходах (платежах) на приобретение дочерних предприятий на сумму 1.828 млн.руб.

В части Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

- завышены данные о притоке денег в результате реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и не отражены данные о поступлениях в результате реализации дочерних предприятий на сумму 1.830 млн.руб.

Аудиторское заключение с оговорками

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для аудиторского заключения с оговорками», финансовая отчетность отражает справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО Банк «Народный кредит» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор



И.В.Петренко

Петренко Ирина Владимировна является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов». Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20305018743.

ООО «Консультационно-аудиторская фирма
«Деловая Перспектива»

Генеральный директор



Е.В.Петренко

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов». Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305003677.

«26» мая 2014 года