



*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о финансовой отчетности,  
составленной в соответствии  
с Международными стандартами  
финансовой отчетности кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно**



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении финансовой отчетности, состав которой установлен Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и учетной политикой аудируемого лица;
- финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил финансовой отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности Международные стандарты финансовой отчетности не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АДРЕСАТ

Участникам кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Наименование                          | Кредитная организация КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ |
| Государственный регистрационный номер | 1020500001928  |
| Место нахождения                      | 368780, Россия, Республика Дагестан, район Магарамкентский, с. Магарамкент, ул. Гагарина, 4  |

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

|   |  |
|---|--|
| Наименование                            | Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»   |
| Государственный регистрационный номер   | 1020100699508  |
| Место нахождения                        | 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII  |
| Членство в саморегулируемой организации | Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»<br>Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380 |

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 31.12.2011, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении;
- Отчета о совокупных доходах;
- Отчета об изменениях в собственном капитале;
- Отчета о движении денежных средств;



- Примечаний к финансовой отчетности.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО  
«Межрегиональная аудиторская фирма  
«Доверие, финансовый директор



(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«26» июня 2012 года

**Финансовая отчетность  
кредитной организации  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАФТАБАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ,  
подготовленная в соответствии с МСФО за период,  
закончившийся 31 декабря 2011 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА.....   | 3  |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....                                   | 4  |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....                 | 5  |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ..... | 6  |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....           | 7  |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....  | 8  |
| ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка .....   | 8  |
| ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....      | 8  |
| ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности .....   | 9  |
| ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики .....   | 10 |
| Ключевые методы оценки.....   | 11 |
| Первоначальное признание финансовых инструментов.....                                       | 13 |
| Обесценение финансовых активов.....   | 14 |
| Прекращение признания финансовых активов.....   | 15 |
| Денежные средства и их эквиваленты .....  | 16 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России .....   | 16 |
| Кредиты и дебиторская задолженность.....  | 16 |
| Основные средства .....   | 17 |
| Амортизация.....  | 17 |
| Инвестиционная недвижимость .....   | 18 |
| Заемные средства.....   | 18 |
| Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....                             | 19 |
| Обязательства кредитного характера .....  | 19 |
| Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....    | 19 |
| Дивиденды .....   | 19 |
| Отражение доходов и расходов .....  | 20 |
| Налог на прибыль.....   | 20 |
| Взаимозачеты.....   | 20 |
| Учет влияния инфляции .....   | 21 |
| Оценочные обязательства .....   | 21 |
| Заработная плата и связанные с ней отчисления .....   | 21 |
| Операции со связанными сторонами.....   | 21 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....                                       | 21 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 6. Кредиты .....   | 22 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 7. Основные средства .....   | 25 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 8. Инвестиционная недвижимость .....   | 25 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 9. Прочие активы .....   | 25 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 10. Средства других банков.....  | 26 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 11. Средства клиентов .....  | 26 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие обязательства .....   | 27 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 13. Доля участников Банка и добавочный капитал .....                             | 27 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 14. Процентные доходы и расходы .....  | 27 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 15. Комиссионные доходы и расходы.....   | 27 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 16. Прочие операционные доходы.....  | 28 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 17. Операционные расходы.....  | 28 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 18. Налог на прибыль.....  | 28 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 19. Дивиденды .....  | 29 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 20. Управление рисками .....   | 29 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 21. Управление капиталом.....  | 34 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 22. Условные обязательства .....   | 35 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                          | 35 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 24. Операции со связанными сторонами .....                                       | 36 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 25. События после отчетной даты.....   | 36 |

## 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 на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка 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 (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Советом Директоров «31» мая 2012 года.

От имени Совета Директоров

Председатель Правления

*Магомедов*  
*Нис*

М.З. Магомедов

Главный бухгалтер

Д.А.Бабаева

М.П.

