

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОАО «Нерюнгрибанк»

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшемся 24.09.2013 г., (протокол № 2) и договора № 18-13 от 25.12.2013 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» за 2013 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p>До реорганизации (30.05.2013 г.): Нерюнгринский коммерческий банк «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью), НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО)</p> <p>После реорганизации: Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк» ОАО «Нерюнгрибанк»</p>
Место нахождения	678960, Республика Саха (Якутия) г. Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4
Дата регистрации и регистрационный номер	16.11.1990 г. № 825 30.05.2013 г. изменение организационно-правовой формы
Перерегистрация	30.05.2013 г. ОГРН 1131400000885
В отчетном периоде Банк имел лицензии	<p>Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №825 от 29.07.2003 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №825 от 27.03.2000 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №825 от 30.05.2013 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №825 от 30.05.2013 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг</p> <ul style="list-style-type: none"> - на осуществление брокерской деятельности № 114-03806-100000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия) - на осуществление дилерской деятельности № 114-03866-010000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия) - на осуществление депозитарной деятельности № 114-03964-000100 от 15.12.2000 г. (без ограничения срока действия) <p>Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 114-03912-001000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия)</p>

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СПО НП «МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» (ОАО «Нерюнгрибанк») за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Годовая отчетность ОАО «Нерюнгрибанк» (далее Банк) за 2013 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской

(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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание, что собственные средства (капитал) Банка составили 281220 тыс.руб. В соответствии с требованиями ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений) с 1 января 2015 года минимальный размер собственных средств (капитал) Банка должен составлять не менее 300000 тыс.руб.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

При проведении соответствующих аудиторских процедур нами были сделаны следующие выводы:

- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов;
- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком, состояния внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций, вместе с тем, отмечено, что собственные средства (капитал) Банка должны быть увеличены согласно требованиям законодательства.

17 апреля 2014 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н. *Иль* А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450

