

Аудиторское заключение

Участникам и руководству ООО КБ «Инстройбанк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий банк «Муниципальный инвестиционный строительный банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование на русском языке: ООО КБ «Инстройбанк».

Наименование Банка на английском языке: «Instroybank» Ltd.

Место нахождения: 119330, г. Москва, ул. Дружбы, д.10А

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 05.03.1994 г.

Регистрационный номер: 2743.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: №1027739860554, дата внесения записи 23.12.2002 г.

ООО КБ «Инстройбанк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 772.

В проверяемом периоде ООО КБ «Инстройбанк» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ✓ лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2743 от 11.03.1999 г.;
- ✓ лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2743 от 11.03.1999 г.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Инстройбанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Из-за неучтенных Банком собственных векселей, выпущенных по договору с отсрочкой платежа на общую сумму 110 000 тыс. руб., Банком в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2012 года занижена строка «Прочие активы» на 110 000 тыс. руб. и не отражена строка «Выпущенные долговые обязательства» на сумму 110 000 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению за исключением влияния на финансовую отчетность Банка обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании 24. «События после отчетной даты»:

«1) В январе 2013 года на балансе Банка были отражены выпущенные собственные векселя на сумму 110 000 тыс. руб., которые должны были быть учтены по состоянию на 01 января 2013 года. В связи с требованием Банка России о реклассификации дебиторской задолженности покупателя выпущенных Банком векселей, по состоянию на 01 апреля 2013 года возникла необходимость досоздания резерва на возможные потери в размере 100% в сумме 110 000 тыс. рублей, что повлекло за собой снижение величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по российским правилам бухгалтерского учета и отчетности, по итогам отчетного месяца ниже уровня зарегистрированного Уставного капитала. Также создание резервов на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2013 года привело к падению капитала Банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации Банка, что может являться основанием для отзыва лицензии Банком России (п.2 ч.2 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности").

2) По состоянию на 23 мая 2013 года величина собственных средств (капитала) Банка была приведена в соответствие требованиям нормативных документов Банка России в результате осуществленного перевода долга по договору купли-продажи выпущенных Банком векселей с первоначального должника на нового.»

Аудитор обращает внимание на неопределенность, прояснение которой зависит от решения Банка России, обуславливающей сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
31 мая 2013 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В. Коротких