

**Собранию акционеров  
ОАО «МТС-Банк»**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕВИЗИОННОЙ ПРОВЕРКИ  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2013 ГОД**

Дата и место составления заключения: г. Москва, 29 апреля 2014 года.

**1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

1.1. В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ, Ревизионной комиссией Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (далее – Общество) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2013 год.

1.2. Состав Ревизионной комиссии: Горлова М.В., Кузнецова Е.Ю., Токун М.В.

1.3. Период проведения проверки: ревизионная проверка проведена с 01.04.2014 года по 28.04.2014 года.

1.4. Цель проверки: основной целью проверки было удостовериться в следующем:

- а) основные финансовые показатели деятельности Общества, отраженные в годовом отчете общества, годовой бухгалтерской отчетности и иных финансовых документах общества, достоверны;
- б) установленный порядок ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности выполнялся с соблюдением правовых актов Российской Федерации;
- в) финансово-хозяйственная деятельность велась в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации, с соблюдением интересов Общества;
- г) решения и распоряжения коллегиальных органов управления Общества выполнялись, существенные бизнес-процессы проводились с соблюдением всех применимых основных требований нормативных актов.

1.5. Для проведения проверки и подготовки настоящего Заключения Ревизионной комиссии Обществом были представлены следующие документы:

- Устав Общества;
- Годовой отчет Общества;

- Бухгалтерский баланс Общества на 31 декабря 2013 года;
- Отчет о прибылях и убытках за 2013 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 2013 год;
- Сведения об обязательных нормативах за 2013 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2013 год.
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2013 год.
- Первичные документы бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, иные документы за 2013 год;
- Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за 2013 год

1.6. Ответственность за подготовку достоверных данных и отчетности, за выполнение всех необходимых требований и распоряжений руководства Общества, за ведение финансово-хозяйственной деятельности с учетом интересов компании и ее участников, а также за разработку и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Обществе несет его руководство.

1.7. Ответственность Ревизионной комиссии заключалась в том, чтобы путем проведения ревизионной проверки получить разумную уверенность, что выполнены основные цели проверки и выводы сделаны на основании объективного и достаточного анализа всей предоставленной для проверки информации, данных и документов.

1.8. По мнению Ревизионной комиссии, полученные информация, данные и документы дают достаточные основания для подготовки выводов и заключения.

## **2. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

2.1. Проверка, оценки и выводы о достоверности бухгалтерской отчетности Общества были основаны на требованиях соответствующих принципов и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации, применяемых при подготовке отчетности.

2.2. Оценка и анализ финансово-хозяйственной деятельности и выводы о ее соответствии требованиям были основаны на положениях применимого законодательства, внутренних нормативно-распорядительных документов Общества.

2.3. Оценка эффективности построения и выполнения мер внутреннего контроля была основана на требованиях применимого законодательства, внутренних нормативно-



распорядительных документов Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, должностных инструкций сотрудников Общества.

2.4. Процедуры проверки были сформированы с учетом организационно-правовой формы Общества и требований законодательства Российской Федерации.

2.5. Методика проверки была основана на проведении выборочной проверки хозяйственных операций, выборочной проверки документов по существенным событиям в проверяемом периоде, интервью с сотрудниками Общества, на проведении анализа финансово-экономических показателей деятельности Общества за 2013 год.

2.6. Уставный капитал Общества 1 896 829 тыс. рублей.

2.7. Акционерами Общества являются ОАО АФК «Система» (65,252%), Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелеСистемс Б.В.(25,095%), ЗАО «Вымпел – С» (0,31%), ЗАО «Регион» (1,01%), ОАО МГТС (1,31%), ООО «Система Телеком Активы» (0,80%), ЗАО «ПромТоргЦентр» (3,95%), ООО «Нотрис» (1,22%), акционеры - миноритарии (1,05%).

2.8. В проверяемом периоде Председателем Правления Общества являлся г-н Чайкин М.М., главным бухгалтером - г-н Елтышев А.В. Ответственность за ведение бухгалтерского учета в Обществе возложена на г-н Елтышева А.В.

2.9. Основным видом деятельности Общества в проверяемом периоде является осуществление банковских операций.

### **3. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

3.1. Результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2013 г. является чистая прибыль в размере 298 424 тыс. руб., против убытка 2012 года в размере 4 213 162 тыс. рублей.

3.2. Процентные доходы за 2013 год составили 20 427 783 тыс. руб., рост по сравнению с 2012 годом на 6 770 902 тыс. руб.

3.3. Комиссионные доходы за 2013 год составили 4 563 466 тыс. руб., рост по сравнению с 2012 годом на 2 426 933 тыс. руб.

3.4. Прочие операционные доходы за 2013 год составили 725 532 тыс. руб., рост по сравнению с 2012 годом на 402 474 тыс. руб.

3.5. Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились на 6 222 646 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом и составили на конец 2013 года 20 246 142 тыс. руб.

- 3.6. Прибыль до налогообложения 2013 года составила 355 253 тыс. руб. по сравнению с убытком, сформированным по результатам предыдущего года.
- 3.7. Величина собственных средств (капитала) Общества в 2013 году положительная, увеличилась на 4 252 625 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом и составила на конец года 20 578 739 тыс. руб.

#### **4. ДАННЫЕ ИЗ ОТЧЕТА ВНЕШНЕГО АУДИТОРА**

- 4.1. Данные внешнего аудитора: ЗАО «Делойт и Туш СНГ», договор №Aud/2013/20286 от 16 октября 2013 г. Период проверки октябрь 2013 г. – апрель 2014 г. Свидетельство о государственной регистрации №018.482 выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992. Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 №3026, ОГРНЗ 10201017407.
- 4.2. Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «МТС-Банк» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового Отчета.

#### **5. ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ ЗАКЛЮЧЕНИЯ**


Базируясь на результатах ревизионной проверки Общества, проведенной на основании объективного и достаточного анализа всей предоставленной для ревизионной проверки информации и документов, учитывая выражение мнения внешнего аудитора ЗАО «Делойт и Туш СНГ» о достоверности отчетности Общества, Ревизионная комиссия пришла к следующим выводам:

- 5.1. Ревизионной комиссией не было отмечено существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Общества.
- 5.2. Ревизионная комиссия подтверждает, что бухгалтерская отчетность Общества за 2013 год и Годовой отчет о деятельности Общества за 2013 год, в части бухгалтерской отчетности Общества, достоверны, т.е. подготовлены таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов по состоянию на 31.12.2013 и

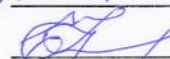
финансовых результатов деятельности Общества за 2013 год, исходя из требований действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и отчетности и учетной политики Общества.

Ревизионная комиссия ОАО «МТС-Банк»:


Член ревизионной комиссии

 /Горлова М.В. /

Член ревизионной комиссии

 /Кузнецова Е.Ю. /

Член ревизионной комиссии

 /Токун М.В. /