



Общество с ограниченной ответственностью
«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 74/5 от 02.04.2015г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «Еврокредит»
(общество с ограниченной
ответственностью)
за 2014 год

Москва 2015



прилагаемая отчётность Банка «Еврокредит» (ООО) утверждена
Общим собранием участников Банка «Еврокредит» (ООО)
«23» апреля 2015 г. Протокол № 2
М.П. Пр. Проведения Незадов. В.В.

127549, Россия, г. Москва, ул. Пришвина, д.8, корпус 2, офис 714

Россия, 115409, г. Москва, ул. Москворечье, д. 51, к.2, тел. факс (499) 320-54-05, (495) 655-65-67, E-mail: info@vgaudit.ru, http://www.vgaudit.ru

Адресат:

Участникам Коммерческого банка «Еврокредит»
(общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

полное/сокращённое:

Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью)/
Банк «Еврокредит» (ООО).

Юридический адрес (место нахождения):

Российская Федерация, 105082, г.Москва, ул. Бакунинская, д.80, стр.1.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739648815.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 7701013346, КПП 775001001;

Центральным Банком России Банку «Еврокредит» (ООО) присвоен регистрационный номер 2957;

Банк «Еврокредит» (ООО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 867 от 26.08.2005г;

Банк «Еврокредит» (ООО) имеет филиалы:

- "Санкт-Петербург", расположенный по адресу: 191014, г. Санкт-Петербург, Саперный переулок, д.12, лит. А, пом. 36Н;
- «Марийский», расположенный по адресу 424000, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Чехова, д.12.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

127549, Россия, г.Москва, ул. Пришвина, д.8 корпус 2, оф.714.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение (руководитель проверки):

Крохин Александр Васильевич – заместитель Генерального директора/начальник отдела банковского аудита ООО «Внешген аудит» (член СРО НП АПР (свидетельство №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРНЗ 20301010211)); квалификационный аттестат аудитора №001-000420 от 23.01.2012г.; квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043 от 30.12.2003г.).

Перечень (состав) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее также – годовая отчетность) Банк «Еврокредит» (ООО) (далее также – Банк) за 2014 год.

В состав годовой отчетности Банка за 2014 год включены формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013г. №3054-У и информация:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), код формы 0409806;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409807;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, Код формы 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409814;
- Пояснительная информация к годовой отчетности, сформированная в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г. №3081-У.

Основой для составления годовой отчетности являлись:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2015г. по форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П (далее Положение ЦБ РФ №385-П);
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;
- Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

Руководство Банка «Еврокредит» (ООО) (Председатель Правления – Печалов Д.В., Главный бухгалтер – Родин В. Б.) несёт 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 и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение:

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Еврокредит» (ООО) на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства:

Не изменяя мнения о достоверности отчетности Банка «Еврокредит» (ООО) за 2014 год, аудиторская организация ООО «Внешген аудит» обращает внимание на особенности экономической среды, в которой Банк осуществляет финансово-хозяйственную деятельность.

Существуют внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, но способные оказать влияние на деятельность Банка в будущем, которые связаны с продолжающимися на дату подписания отчетности ситуацией на Украине и её последствиями для российской экономики.

Информация раскрыта в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка (п.3.1.).

Влияние указанных факторов на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, прояснение которой зависит от дальнейшего развития событий и принятия решений международными органами, государственными органами власти (в том числе госорганами Российской Федерации) - внешними по отношению к управляющим органам Банка.

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»:

Руководство Банка «Еврокредит» (ООО) несёт ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,