



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**О ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**«ЭНТУЗИАСТБАНК»**

**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. включительно**

**Участникам ИКБ «Энтузиастбанк» ООО**

### **Сведения о проверяемой кредитной организации**

Наименование: Инвестиционный коммерческий банк «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное наименование: ИКБ «Энтузиастбанк» ООО.

Местонахождение: 127434, г.Москва, Дмитровское шоссе, д.3, корп.1.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 3048 выдано Центральным Банком Российской Федерации (в дальнейшем – ЦБ РФ) 10.08.1994 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., серия 77 № 004890203, выдано Управлением МНС России по г.Москве 26.08.2002 г. Основной государственный регистрационный номер 1027700156560.

Лицензии:

1) Лицензия № 3048 от 20.03.2002 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

2) Лицензия № 3048 от 20.03.2002 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в проверяемом периоде ИКБ «Энтузиастбанк» ООО не имел. Профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ИКБ «Энтузиастбанк» ООО не осуществлял.

ИКБ «Энтузиастбанк» ООО включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2005 г. под номером 905, о чем Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов выдано Свидетельство о включении ИКБ «Энтузиастбанк» ООО в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

В проверяемом периоде ИКБ «Энтузиастбанк» ООО имел один филиал. Полное наименование филиала: Кизлярский филиал Инвестиционного коммерческого банка «Энту-

зиастбанк» (Общества с ограниченной ответственностью). Сокращенное наименование филиала: Филиал ИКБ «Энтузиастбанк» ООО – Кизляр.

Местонахождение Филиала: 368800, Республика Дагестан, г.Кизляр, ул.Орджоникидзе, д.58. Регистрационный номер филиала: 3048/1.

Положение о филиале утверждено общим собранием участников ИКБ «Энтузиастбанк» ООО (Протокол № 10 от 25.07.2001 г.) и согласовано с МГТУ ЦБ РФ 28.01.2002 г. Изменения и дополнения № 1 внесены в Положение о филиале решением общего собрания участников ИКБ «Энтузиастбанк» ООО (Протокол № 2 от 10.04.2002 г.) и согласованы с МГТУ ЦБ РФ 04.07.2002 г.

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ, серия 77 № 007103082, выдано Управлением ФНС России по г.Москве и подтверждает постановку на учет в Межрайонной Инспекции ФНС России № 50 по г.Москве 01.10.2003 г. ИНН 7720030266, КПП 775001001.

### **Сведения об Аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива».

Местонахождение: РФ, г.Москва, 127006, ул.М.Дмитровка, д.3.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 548.881, выдано Московской Регистрационной Палатой 11.10.1995 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455687, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305588. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» с 12.11.2009 г., свидетельство о членстве № 871-ю. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305003677.

Почтовый адрес: 125375, г.Москва, ул.Тверская, д.18/1, 7-й эт., пом.730, 732.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45.

В аудите принимали участие:

- аудитор Баварова Марианна Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000007 (нового образца), выдан на основании Решения № 18 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 05.09.2011 г., на неограниченный срок).

### **Сведения об отчетности, проверенной в ходе аудита**

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» на основании Договора № БА-072/12 от 03.12.2012 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. включительно (далее по тексту – «Бухгалтерская отчетность»).

Правила составления указанной отчетности установлены Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в действующей на дату подписания настоящего Аудиторского заключения редакции.

Бухгалтерская отчетность Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года,
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2013 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год,
- пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган ИКБ «Энтузиастбанк» ООО.

Единоличным исполнительным органом ИКБ «Энтузиастбанк» ООО является Председатель Правления Банка.

В течение проверяемого периода и на момент подписания настоящего Аудиторского Заключения Председателем Правления ИКБ «Энтузиастбанк» ООО является Нурбагандов Аликади Аликадиевич.

В течение проверяемого периода и на момент подписания настоящего Аудиторского Заключения главным бухгалтером ИКБ «Энтузиастбанк» ООО является Морозова Мария Владимировна.

### **Ответственность Аудитора**

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности ИКБ «Энтузиастбанк» ООО 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 отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, в частности в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов

хозяйственной деятельности ИКБ «Энтузиастбанк» ООО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

### **Прочие сведения.**

#### 1. Ответственность Аудитора в части рассмотрения профессиональных суждений руководства аудируемого лица.

Ввиду того, что оценка кредитного риска, присущего активам кредитной организации, является в конечном итоге предметом профессионального суждения, мнение руководства ИКБ «Энтузиастбанк» ООО об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери, лежащее в основе представленной бухгалтерской отчетности, может не совпадать с оценкой контролирующих органов обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва.

Аудитор не несет ответственности за расхождение мнений руководства ИКБ «Энтузиастбанк» ООО и контролирующих органов об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери.

В объем проведенного аудита не входит проверка хозяйственной деятельности и финансового положения контрагентов аудируемого лица. В части оценки финансового положения указанных лиц Аудитор полагается на профессиональные суждения руководства ИКБ «Энтузиастбанк» ООО, убедившись в том, что внутренние процедуры и методики оценки финансового положения контрагентов, применяемые аудируемым лицом, адекватны и соответствуют действующему законодательству, нормативным документам Банка России и сложившейся банковской практике.

#### 2. Риски, связанные с оценочными суждениями.

Аудитор обращает внимание пользователя бухгалтерской отчетности ИКБ «Энтузиастбанк» ООО на то, что риски являются неотъемлемым аспектом банковской деятельности. Классификация активов по категориям качества и определение размера расчетного и фактически создаваемого резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения руководства, за исключением случаев, когда оценка активов и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России, в соответствии со Статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Поскольку классификация активов по категориям качества и размер создаваемого резерва на возможные потери (оценка кредитного риска) являются предметом оценочного суждения руководства кредитной организации, то данное суждение руководства кредитной организации может не совпадать с мнением контролирующих органов, что, в свою очередь, может привести к необходимости досоздания резерва на возможные потери. В случае возникновения необходимости досоздания резерва, это может привести к существенному снижению финансового результата, стоимости активов и собственных средств кредитной организации.

#### 3. Выполнение обязательных нормативов.

В результате проведения аудита, Аудитором не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов в течение 2012 года и по состоянию на 01.01.2013 г.

#### 4. Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудита, Аудитором не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.



## Мнение Аудитора

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность ИКБ «Энтузиастбанк» ООО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ИКБ «Энтузиастбанк» ООО на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«25» марта 2013 г.

Генеральный директор  
ООО «Консультационно-аудиторская фирма  
«Деловая Перспектива»

Е.В.Петренко

Аудитор:

М.Е.Баварова

