



## Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**«Восточно-европейский банк реконструкции и развития»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

по состоянию на 31 декабря 2012 года, включительно

### 1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКИ «Восточно-европейский банк реконструкции и развития» (общество с ограниченной ответственностью) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	«Восточно-европейский банк реконструкции и развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Место нахождения:	119017, г.Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739547549 от 14.11.2002г.
Регистрация Банком России:	№ 3418 от 20.06.2002г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	<p>Лицензии Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3418 от 26.07.2012г.;</li><li>- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3418 от 26.07.2012г.</li></ul> <p>Лицензии Федеральной службой по финансовым рынкам:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- № 177-12309-001000 от 23.06.2009г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;</li><li>- № 177-12307-010000 от 23.06.2009г. на осуществление дилерской деятельности;</li><li>- № 177-12305-100000 от 23.06.2009г. на осуществление брокерской деятельности;</li><li>- биржевого посредника совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1437 от 17.09.2009г.</li></ul>

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Восточно-европейский банк реконструкции и развития» (общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту – Банк, состоящей 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 (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Пояснительной записки.

### 4. 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.

### 5. 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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. №

90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## 6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Согласно пункта 2.2 Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» классификация активов по категориям качества и размер создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основании профессионального суждения руководства, за исключением случаев, когда оценка активов и определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По нашему мнению, принимая во внимание то, что управление рисками имеет существенное значение в банковском бизнесе, аудиторы рекомендуют сформировать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2013г., учитывая информацию о финансовом положении контрагентов / заемщиков, по дебиторской задолженности ООО «Альтернатива», образовавшейся по состоянию на 01 января 2013г. в результате сделки по реализации акций ОАО «Плазмек» в сумме 75 600 тыс. руб., по ссудной задолженности ООО «Инкор - 2000», ООО «Торгсин», ООО «ТД «РУСТЭК», ООО «Юникомстройпроект» в общей сумме 22 565 тыс. руб.

Соответственно, с учетом нашего мнения, в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 769 567 тыс.руб., по статье 10 «Всего активов» - 1 170 068 тыс. руб., по статье 26 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - минус 144 208 тыс.руб., по статье 27 «Всего источников собственных средств» - 60 531 тыс. руб.

В форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по статье 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» показатель составит минус 140 852 тыс. руб., по статье 4.1. «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» - минус 4 901 тыс. руб., по статье 18 «Чистые доходы (расходы)» - 53 341 тыс.руб., по статье 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» - минус 135 292 тыс. руб., по статье 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» - минус 144 208 тыс.руб., по статье 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - минус 144 208 тыс.руб.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» со строке 1 «Собственные средства (капитал)» показатель составит 92 808 тыс.руб., по строке 1.5 «Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)» - минус 147 174 тыс.руб., по строке 1.5.2 «Отчетного года» - минус 147 174 тыс.руб., по строке 3 «Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)» - 7,2%, по строке 4 «Фактически сформированные резервы на

возможные потери» - 180 752 тыс.руб., по строке 4.1. «По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - 177 321 тыс.руб.

В форме 0409813 «Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по столбцу «Фактическое значение на отчетную дату» по строке 1 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)» показатель составит 7,2%, по строке 6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» - 81,4%, по строке 7 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)» - 564%, по строке 9 «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)» - 1,6%.

## **7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Восточно-европейский банк реконструкции и развития» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение «Восточно-европейский банк реконструкции и развития» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям, за исключением обстоятельств, изложенных в пункте 6 настоящего Аудиторского заключения.

## **9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что Предписанием Банка России с 29 января 2013г. введено ограничение на осуществление Банком отдельных банковских операций сроком на 6 месяцев.

## **10. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» Банком принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта

Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора №  
06-000002, выданный на основании  
решения НП ААС от 09.06.2011г.,  
Протокол № 39 на неограниченный срок)

---

«15» апреля 2013г.