

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год

Адресат: Участникам Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Инвестиционный коммерческий банк «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ИКБ «Энтузиастбанк» ООО)
--------------	--

Основной  
государственный  
регистрационный  
номер 1027700156560 (26.08.2002)

Регистрационный № 3048 (10.08.1994)  
номер, присвоенный  
Банком России

Место нахождения 127434, г. Москва, Дмитровское шоссе, дом 3, корпус 1

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
--------------	---

Государственный регистрационный номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование СРО	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация)
------------------	---

Номер в реестре ОPH3 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк), состоящей из:

- Индивидуальный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- Индивидуальный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Индивидуальный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Индивидуальный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- примечаний в составе индивидуальной финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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 годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в целом.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, может способствовать росту доверия к такой 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.

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 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 годовой финансовой отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 17.08.2010 №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

По требованию Банка России от 04.03.2016 Банком 04.03.2016 были досозданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 6 245 тыс. руб., что составляет 1,93% от собственных средств (капитала) по состоянию за 31 декабря 2015 года и не приводит к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности.

## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к годовой финансовой отчетности за 2015 год о том, что экономика Российской Федерации в 2014 -2015 годах вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность банков в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

-выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

-соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 67,2%. В структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 субординированный кредит от 17.11.2014 сроком на восемь лет в сумме 100 000 тыс. руб., что составляет 30,96% от общей величины собственных средств. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

При установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 минимальном размере собственных средств (капитала) в сумме 300 000 тыс. рублей, размер собственных средств Инвестиционного коммерческого банка «Энтузиастбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01.01.2016 составил 322 966 тыс. рублей. В целях обеспечения продолжительности и непрерывности деятельности Банк должен обеспечить выполнение запланированных и изложенных в разделе 2 Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год задач по увеличению уставного капитала, сохранению и преумножению капитала.

По состоянию на 01.01.2016 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениями, принимающим соответствующие риски;

наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности.

Досоздание резервов на возможные потери по ссудам свидетельствует о необходимости применения Банком дополнительных критериев оценки уровня кредитных рисков по ссудной задолженности.

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

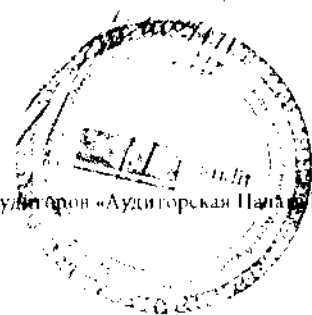
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**ЗАО АК «Арт-Аудит»**

**Руководитель аудиторской проверки**

квалификационный аттестат аудитора № 01 000866,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,  
на неограниченный срок; член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России»  
(Ассоциация): ОГРН 20101011838

**Т. А. Данилова**



«20» апреля 2016 года

## Индивидуальный отчет о финансовом положении

2015 год

## Активы

Денежные средства и их эквиваленты	5	127 080	144 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России		926	2 637
Средства в других банках	7	120 000	86 047
Кредиты и дебиторская задолженность	8	263 916	258 298
Текущие требования по налогу на прибыль			
Прочие активы	9	2 894	3 972
Основные средства	10	972	1 121
Отложенный налоговый актив		1	1
<b>Итого активов</b>		<b>515 789</b>	<b>496 314</b>

## Обязательства

Средства других банков	11	40 681	53
Средства клиентов	12	148 320	178 307
Прочие заемные средства		100 000	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 850	1 168
Прочие обязательства	14	149	263
<b>Итого обязательств</b>		<b>291 000</b>	<b>279 791</b>

## Собственный капитал / (дефицит собственного капитала)

Уставный капитал	15	242 037	242 037
Фонд переоценки основных средств		-	45
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(17 248)	(25 559)
<b>Итого собственный капитал / (дефицит собственного капитала)</b>		<b>224 789</b>	<b>216 523</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала / (дефицита собственного капитала)</b>		<b>515 789</b>	<b>496 314</b>

Отчет о финансовом положении должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО



А.А.Нурбаганов

Главный бухгалтер  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО



М.В.Морозова

15 апреля 2016 года

## Индивидуальный отчет о совокупных доходах

2015 год

Процентные доходы	17	74 817	60 649
Процентные расходы	17	(12 499)	(3 402)
<b>Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы)</b>		<b>62 318</b>	<b>57 247</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	4 763	2 092
<b>Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>67 081</b>	<b>59 339</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 336	3 465
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 880)	(2 571)
Коммиссионные доходы	18	14 065	16 562
Коммиссионные расходы	18	(1 926)	(1 414)
Прочие операционные доходы	19	227	176
<b>Чистые доходы / (расходы)</b>		<b>78 903</b>	<b>75 557</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(67 868)	(59 085)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>11 035</b>	<b>16 472</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(2 724)	(3 659)
<b>Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках</b>		<b>8 311</b>	<b>12 813</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	16	(45)	-
Изменение нераспределенной прибыли	16	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>8 266</b>	<b>12 813</b>

Отчет о совокупных доходах должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

А.А.Нурбаганов

Главный бухгалтер  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

М.В.Морозова

15 апреля 2016 года



## Индивидуальный отчет об изменениях в собственном капитале

тыс.руб.	Уставный капитал	Приходится на участников		Итого собственный капитал (дефицит)
		Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	
Остаток на 31 декабря 2013 года	242 037	45	(38 372)	203 710
Совокупный доход за 2014 год	-	-	12 813	12 813
Остаток на 31 декабря 2014 года	242 037	45	(25 559)	216 523
Совокупный доход за 2015	-	(45)	8 311	8 266
Остаток за 31 декабря 2015 года	242 037	-	(17 248)	224 789

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

А.А.Нурбагандов

Главный бухгалтер  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

М.В.Морозова

15 апреля 2016 года

# Индивидуальный отчеты о движении денежных средств

2015 год

## Денежные средства от операционной деятельности:

Проценты полученные	75 835	59 577
Проценты уплаченные	(12 495)	(3 463)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 336	3 465
Комиссии полученные	14 052	16 557
Комиссии уплаченные	(1 926)	(1 414)
Прочие административные и прочие операционные доходы	(67 356)	(57 176)
Уплаченные операционные расходы	227	453
Уплаченный налог на прибыль	(2 724)	(3 659)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>6 949</b>	<b>14 340</b>

## Изменение в операционных активах и обязательствах

Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 711	(196)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(33 714)	(94 402)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 478)	(28 184)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	963	585
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	40 628	(235)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(34 210)	(101 427)
Привлечение прочих займов	0	100 000
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(114)	(1 116)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(21 265)</b>	<b>(110 635)</b>

## Денежные средства от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	1 786	(48)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10		
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>1 786</b>	<b>(48)</b>

## Денежные средства от финансовой деятельности:

Выпуск долей участия	15	-	-
Приобретение собственных долей участия, выкупленных у участников	15	-	-
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	15	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		2 321	4 404
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(17 158)</b>	<b>(106 279)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	144 238	250 517
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>127 080</b>	<b>144 238</b>

Отчеты о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

А.А.Нурбагандов

Главный бухгалтер  
ИКБ «Энтузиастбанк» ООО

М.В.Морозова

15 апреля 2016 года

Всего пронумеровано, прошнуровано

и скреплено печатью

67 (шестьдесят семь) листов

Зам. генерального директора

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Данникова Татьяна Ал

