

Аудиторское заключение

Единственному участнику и Совету директоров Банка «ВРБ Москва» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование на русском языке: Банк «ВРБ Москва» (ООО)

Полное наименование на английском языке: VRB Moscow Bank (Limited Liability Company)

Сокращенное наименование на английском языке: VRB Moscow Bank Ltd

Дата регистрации Банком России: 03 декабря 2009 г.

Регистрационный номер: 3499

Место нахождения: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 61, стр. 1

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации: Серия 77 № 010860052 от 03 декабря 2009 г., основной государственный регистрационный номер 1097711000111.

Банк «ВРБ Москва» (ООО) не включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов.

В проверяемом периоде Банк «ВРБ Москва» (ООО) осуществлял свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №3499 от 14.12.2009 г.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ИП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «ВРБ Москва» (ООО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном убытке, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомочности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой относительно данной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Из-за недосозданного Банком резерва под обесценение кредитов клинтам, занижение которого по оценке Аудитора за 31 декабря 2012 года составило 128 657 тыс. руб. и привело к излишне начисленным процентным доходам в размере 10 251 тыс. руб., Банком в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2012 года завышены строки «Кредиты клиентам» и «Накопленный дефицит» на 138 908 тыс. руб., в отчете о совокупном убытке за 2012 год завышена строка «Совокупный убыток за год» на 138 908 тыс. руб.

Создание адекватных резервов под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года приведет к падению капитала Банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации Банка, что может являться основанием для отзыва лицензии Банком России.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность Банка обстоятельств, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
17 июня 2013 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
(квалификационный аттестат № K010761
от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадсеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»



Е.В. Коротких

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)