



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 41/5 от 28.03.2014г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчётности
общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка
«Калуга»
за 2013 год

Москва 2014

прилагаемая отчётность ООО КБ «Калуга» утверждена
Общим собранием участников ООО КБ «Калуга»

М.П.

20 14 г. Протокол

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

Адресат:

Участникам ООО КБ «Калуга»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

полное/сокращенное:

общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»/
ООО КБ «Калуга».

Юридический адрес (место нахождения):

248001, Россия, г.Калуга, ул. Суворова, д.147

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024000001739.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 4000000103, КПП 402901001.

Центральным Банком России ООО КБ «Калуга» присвоен регистрационный номер 1151.

ООО КБ «Калуга» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 550 от 03.02.2005г.

ООО КБ «Калуга» филиалов не имеет.

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

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).

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее также – годовая отчетность) ООО КБ «Калуга» (далее также – Банк) за 2013 год.

В состав годовой отчетности Банка за 2013 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, 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 2014г. 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 ООО КБ «Калуга» (Председатель Правления – Кокина Татьяна Алексеевна, Главный бухгалтер – Брожек Лариса Петровна) 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 ООО КБ «Калуга» на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства:

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности ООО КБ «Калуга» за 2013 год, аудиторская организация ООО «Внешген аудит» обращает внимание на наличие неопределенностей, обуславливающих применение принципа непрерывности деятельности, прояснение которых зависит от дальнейшего развития событий:

- Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату и дату составления отчетности ниже минимального размера собственных средств (капитала), обязательного к соблюдению с 1 января 2015 года в соответствии с нормативными требованиями.
Информация раскрыта в разделах 4 и 6 Пояснительной информации к годовой отчетности 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, а собственные средства (капитал) Банка будут поддерживаться на уровне, соответствующем нормативным требованиям.

- Существуют внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, но способные оказать влияние на деятельность Банка в будущем, которые связаны с политическим кризисом на Украине, возникшим в конце 2013 года и продолжающимся на дату подписания отчетности.

Информация раскрыта в разделах 3 и 6 Пояснительной информации к годовой отчетности Банка.

Влияние указанных факторов на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время не может быть определено и зависит от дальнейшего их развития 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.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ООО КБ «Калуга» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. № 139-И, на отчетные даты в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Начальник отдела банковского аудита ООО «Внешген аудит»


(подпись)

Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРН3 20301010211);
- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

28 марта 2014г.