



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 118/6 от 27.03.2017г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчётности

общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка
«Калуга»

за 2016 год

Москва 2017



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

«28» апреля 2017 г. Протокол 82

М.П.

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга» / ООО КБ «Калуга»,
ОГРН 1024000001739,
248001, Россия, г.Калуга, ул.Суворова, д.147.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит» / ООО «Внешген аудит»,
ОГРН 1037739037930,
127549, Россия, г.Москва, ул. Пришвина, д.8 корпус 2,
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА),
ОРНЗ 11603091385

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее также – годовая отчетность) ООО КБ «Калуга» (далее также – Банк) за 2016 год, состоящей из форм отчетности и пояснительной информации, составленных Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013г. №3054-У:

- 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, Код формы 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

Руководство ООО КБ «Калуга» несёт ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой 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» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства:

Констатируя достоверность отчетности ООО КБ «Калуга» за 2016 год, аудиторская организация ООО «Внешген аудит» обращает внимание на особенности экономической среды, в которой Банк осуществляет финансово-хозяйственную деятельность.

Существуют внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, но способные оказать влияние на деятельность Банка в будущем, которые связаны с продолжающейся на дату подписания отчетности санкционной политикой в отношении Российской Федерации наряду с сохранением относительно неустойчивой конъюнктуры мировых финансовых рынков.

Информация раскрыта в п. 3.1. Пояснительной информации к годовой отчетности Банка.

Влияние указанных факторов на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, прояснение которой зависит от дальнейшего развития событий 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Руководство ООО КБ «Калуга» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года 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 отчетность Банка

достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Зам. Генерального директора /
начальник отдела банковского аудита
ООО «Внешген аудит»



Крохин А. В.

- член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) (ОПНЗ: 21703025417);
- квалификационный аттестат аудитора №01-000420, 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 Министерства финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

27 марта 2017г.