

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Гефест»**

**за 2016 год**

**г. Кимры**

**2017 год**

## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «Эдвайс Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (далее годовая бухгалтерская отчетность);

годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями: Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16 июля 2012 N 385-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 385-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12 ноября 2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ООО КБ «Гефест» за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности статья 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает обязанность аудитора провести дополнительную работу по проверке выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИМОГО АУДИТОРА**

#### **Адресат**

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест», иным лицам.

#### **Аудируемое лицо**

- Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест»;
- Сокращенное наименование: ООО КБ «Гефест»;
- Место нахождения: 171506, г. Кимры, Тверская область, ул. Урицкого, д. 19.
- Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 30 ноября 1990 г. Регистрационный номер: № 1046.
- Государственная регистрация: ОГРН 1026900001347 от 22 октября 2002 года

#### **Аудитор**

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»
- Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест» (далее ООО КБ «Гефест» или Банк), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  - Пояснительная информация.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство ООО КБ «Гефест» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данная отчетность подготовлена руководством ООО КБ «Гефест» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «Гефест», а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 01 января 2017 года, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

**Прочие сведения**

Прилагаемая отчетность 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, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

**Отчет**

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 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 01 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, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделению, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение 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, 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.

Директор аудиторской фирмы  
ООО «Эдвайс Аудит»



*О.Ю. Диденко*  
О.Ю. Диденко

(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626 от «20» января 2017 года)

07 апреля 2017 года