

Исх. № 09/36-1 от 15 апреля 2016 года

## Аудиторское заключение

### *Адресат*

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности КБ «Геобанк» (ООО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

### *Аудируемое лицо*

*Полное наименование:*

Общество с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк «Геобанк».

*Сокращенное наименование:*

КБ «Геобанк» (ООО).

*Государственный регистрационный номер:*

*Центральный Банк  
Российской Федерации:*

2027 от 27 августа 1992 года.

*Министерство Российской  
Федерации по налогам  
и сборам:*

1021100000393 от 26 сентября 2002 года.

*Место нахождения:*

123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10 стр.1.

### *Аудитор*

*Полное наименование:*

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ».

*Сокращенное наименование:*

ООО «РИАН-АУДИТ».

*Государственный  
регистрационный номер:*

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

*Место нахождения:*

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.  
109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.

*Наименование саморегулируемой  
организации аудиторов:*

Некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата».

*Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций:*

10303005835.

### ***Заключение о финансовой отчетности***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ***Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность***

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

### ***Мнение***

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### ***Важные обстоятельства***

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством КБ «Геобанк» (ООО) исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что кредитная организация будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность, в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансов-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и управлять активами в ходе своей обычной деятельности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на сведения об изменении в 2015 году состава участников КБ «Геобанк» (ООО), изложенные в Примечаниях к финансовой отчетности в разделе I «Введение».

Указанные изменения повлекли за собой ряд значимых мероприятий:

- 30 декабря 2015 года утверждена Концепция развития КБ «Геобанк» (ООО);
- 16 февраля 2016 года утверждена новая редакция Стратегии развития КБ «Геобанк» (ООО);
- произведена смена ключевого управленческого персонала.

Полагаем, что указанные обстоятельства будут и далее влиять на политику в области управления кредитной организацией. Оценить степень влияние данных факторов на финансово-хозяйственную деятельность на дату выдачи настоящего аудиторского заключения не представляется возможным.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года;
- о несоответствии внутреннего контроля Банка требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

15 апреля 2016 года.