

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка «Лэнд-Банк» ЗА ПЕРИОД С 01.01.2016 ПО 31.12.2016 АКЦИОНЕРАМ

г. Москва

29 мая 2017 г.

Краткие сведения об Аудируемом лице

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Лэнд-Банк».
ООО КБ «Лэнд-Банк».

Основной государственный регистрационный номер 1157700013250.

Местонахождение ООО КБ «Лэнд-Банк»: 125130, г. Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д. 4.

Краткие сведения об Аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Центральное Агентство Аудита и Консалтинга».

Основной государственный регистрационный номер 1037739483319.

Место нахождения: 107061, Россия, г. Москва, ул. Большая Черкизовская д.12, корп.2, кв. 75.

Зарегистрировано в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) под номером 10403004892.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Лэнд-Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2016 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Лэнд-Банк» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 года (публикуемая форма),
- Отчета о финансовых результатах за 2016 год (публикуемая форма),
- Отчета о движении денежных средств на 1 января 2017 года (публикуемая форма),
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2017 года (публикуемая форма),
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 года (публикуемая форма),
- Пояснительной информации к годовому отчету на 1 января 2017 года.

Проверка проводилась аудитором: Бобенко Викторией Николаевной, квалификационный аттестат аудитора № 05-000101 от 26.03.2012 г. выдан Некоммерческим партнерством «Российская Коллегия Аудиторов» (Решение № 8 от 26.03.2012 г.), ОРНЗ 217030115877 в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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.

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

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

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Помимо аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Лэнд-Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2016 г. включительно, требования Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудитором проведена проверка:

- выполнения ООО КБ «Лэнд-Банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Лэнд-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделения управления рисками; наличия у ООО КБ «Лэнд-Банк» утвержденной уполномоченными органами управления методики выявления значимых для ООО КБ «Лэнд-Банк» рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для ООО КБ «Лэнд-Банк» рискам и капиталу; последовательности применения методик управления значимыми для ООО КБ «Лэнд-Банк» рисками и оценки их эффективности; осуществления советом директоров и исполнительными органами управления ООО КБ

«Лэнд-Банк» контроля соблюдения установленных внутренними документами ООО КБ «Лэнд-Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Лэнд-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Генеральный директор
ООО «Центральное Агентство
Аудита и Консалтинга»

М.А. Борисенкова

Аудитор
Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000101 от 26.03.2012 г.
выдан НП «Российская Коллегия Аудиторов»
(Решение № 8 от 26.03.2012 г.)

В.Н. Бобенко