



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО 109382 Москва, ул. Мариупольская,
Ассоциация «Содружество» дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам

общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк", ОГРН 1021100000393 от 26.09.2002, зарегистрирован Банком России 27.08.1992 № 2027, 105066 г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20 (далее – КБ "Геобанк" (ООО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ "Геобанк" (ООО) по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства и их эквиваленты

- примечание 3 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные активы в виде наличных денежных средств в кассе и виде остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках Российской Федерации.

Наши аудиторские процедуры включали тесты соблюдения правил хранения наличных денег и проведения периодических ревизий наличных денег, тестирование средств контроля за достоверностью отражения движения денежных средств в регистрах бухгалтерского учета, включая контроль за своевременностью зачисления в кассы кредитной организации денежных средств, находящихся в пути.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за проведением проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег.

С целью получить уместные и надежные аудиторские доказательства в отношении остатков денежных средств в кассе нами осуществлены альтернативные аудиторские процедуры.

Наши аудиторские процедуры остатков на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках Российской Федерации включали: тестирование обоснованности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по размещенным депозитам и остаткам денежных средств на корреспондентских счетах, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковского кредитования и расчетов резерва исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при создании резерва под ожидаемые кредитные убытки по размещенным депозитам и остаткам денежных средств на корреспондентских счетах

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Председатель правления Банка (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне

редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Прочие сведения

Аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ "Геобанк" (ООО) за период, закончившийся 30 июня 2017 года, не проводился.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Начальник Управления аудита
отчетности по международным
стандартам финансовой
отчетности
ООО «А2-Аудит»,
по доверенности № 6
от 01 августа 2018 года

Тучина Елена Николаевна

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006781
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000327 выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 * Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

«17» августа 2018 года



(Handwritten signature)
(подпись)