

Исх. № 07/25-1 от 29 апреля 2016 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### *Адресат*

Участникам и иным лицам – пользователям финансовой отчетности РИТЦ Банк» за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Аудируемое лицо*

#### *Полное наименование:*

«Международный коммерческий банк Развития инвестиций и технологий (Центр)» (Общество с ограниченной ответственностью).

#### *Сокращенное наименование:*

РИТЦ Банк (ООО).

#### *Государственный регистрационный номер:*

Центральный Банк  
Российской Федерации:

2677 от 10 февраля 1994 года.

Министерство Российской  
Федерации по налогам и  
сборам:

1027739542709 от 13 ноября 2002 года.

#### *Место нахождения:*

185035, Республика Карелия,  
г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, д.26.

### *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 РИТЦ Банк (ООО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, 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 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 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 Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

### ***Основание для выражения мнения с оговоркой***

На основании анализа основных показателей деятельности РИТЦ Банк (ООО) в 2015 году и после отчетной даты, мы отмечаем наличие существенной неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности РИТЦ Банк (ООО), продолжать свою деятельность непрерывно.

Влияние на финансовую отчетность изложенных выше обстоятельств, указывает на зависимость способности РИТЦ Банк (ООО) продолжать свою деятельность как от реализации планов по повышению финансовой устойчивости кредитной организации, так и от намерений и возможностей участников оказывать Банку финансовую поддержку.

### ***Мнение с оговоркой***

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение РИТЦ Банк (ООО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



**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 РИТЦ Банк (ООО) 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 за 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 РИТЦ Банк (ООО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
  - последовательности применения в РИТЦ Банк (ООО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления РИТЦ Банк (ООО) 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 РИТЦ Банк (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками РИТЦ Банк (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- о неправильности расчета либо несоблюдении РИТЦ Банк (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию за 31 декабря 2015 года;
- о несоответствии внутреннего контроля РИТЦ Банк (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками РИТЦ Банк (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
ООО «РИАН-АУДИТ»

29 апреля 2016 года



Губанков А.Н.