

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»**

**Финансовая отчетность  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение  
31 декабря 2015 года**

**г. Кимры**

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	6
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	7
(в тысячах рублей).....	7
Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года.....	11
1. Основная деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы составления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	35
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	41
7. Средства в других банках.....	41
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	42
9. Основные средства.....	48
10. Инвестиционное имущество.....	49
11. Прочие активы.....	50
12. Средства клиентов.....	50
13. Прочие заемные средства.....	51
14. Прочие обязательства.....	52
15. Уставный капитал.....	52
16. Процентные доходы и расходы.....	52
17. Комиссионные доходы и расходы.....	53
18. Прочие операционные доходы.....	53
19. Административные и прочие операционные расходы.....	54
20. Налог на прибыль.....	54
21. Дивиденды.....	56
22. Управление финансовыми рисками.....	56
23. Управление капиталом.....	65
24. Условные обязательства.....	66
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
26. Операции со связанными сторонами.....	70
27. События после отчетной даты.....	72
28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	72



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участнику ООО КБ «Гефест» и иным заинтересованным лицам.

Мы провели аудит прилагаемой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Гефест» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о 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 к данной финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### **Мнение аудитора**

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

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года №403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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, сравнение и сверка числовых значений 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- 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 1 января 2016 года подразделение управления значимыми рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности утверждены полномочными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением 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 1 января 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор аудиторской фирмы  
25 мая 2016 года



 Диденко О.Ю.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Гефест»

Сокращенное наименование: ООО КБ «Гефест».

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30 ноября 1990 г.  
Регистрационный номер: № 1046.

Основной государственный регистрационный номер ОГРН 1026900001347 от 22 октября 2002 года.

Место нахождения: 171506, г. Кимры, Тверская область, ул. Урицкого, д. 19.

**Сведения об аудиторе**

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».

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.

ООО «Эдвайс Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России». (Ассоциация). ООО «Эдвайс Аудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО АИР 18 февраля 2006 года за номером 1596, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301007374 от 28 декабря 2009 года.



# Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	217 814	73 709
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		1 478	3 025
Средства в других банках	7	40 024	115 235
Кредиты и дебиторская задолженность	8	230 684	317 999
Инвестиционное имущество	10	109 966	30 780
Основные средства	9	3 817	2 600
Текущие требования налогу на прибыль		1 429	901
Прочие активы	11	1 126	42 172
<b>Итого активов</b>		<b>606 338</b>	<b>586 421</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	12	259 634	247 250
Прочие заемные средства	13	14 000	14 014
Прочие обязательства	14	1 143	4 989
Отложенное налоговое обязательство	20	7 480	1 966
<b>Итого обязательств</b>		<b>282 257</b>	<b>268 219</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	15	235 000	235 000
Фонд переоценки основных средств	15	13 086	13 086
Нераспределенная прибыль	15	75 995	70 116
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>324 081</b>	<b>318 202</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>606 338</b>	<b>586 421</b>

Утверждено Советом директоров банка и подписано от имени Совета директоров банка  
"24" мая 2016 года.

Председатель правления ООО КБ «Гефест»

Главный бухгалтер



Шамратова Т.Е.

Простухина Ю.М.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	16	67 240	61 441
Процентные расходы	16	<u>(1 363)</u>	<u>(1 465)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>65 877</b>	<b>59 976</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	<u>(57 733)</u>	<u>18 855</u>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>8 144</b>	<b>78 831</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 752	1 919
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		418	1 576
Комиссионные доходы	17	14 309	16 123
Комиссионные расходы	17	(1 597)	(1 690)
Изменение резерва - оценочного обязательства		39	(65)
Прочие операционные доходы	18	<u>31 174</u>	<u>2 548</u>
<b>Чистые доходы</b>		<b>54 239</b>	<b>99 242</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	<u>(42 846)</u>	<u>(54 764)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>11 393</b>	<b>44 478</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	<u>(5 514)</u>	<u>(8 315)</u>
<b>Прибыль за период</b>		<b>5 879</b>	<b>36 163</b>

Утверждено Советом директоров банка и подписано от имени Совета директоров банка  
 "24" мая 2016 года.

Председатель правления ООО КБ «Гефест»

Главный бухгалтер



Шамратова Т.Е.

Простухина Ю.М.

**Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Приме- чание	2015	2014
Прибыль(убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>5 879</u>	<u>36 163</u>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	16 234
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть		-	(3 247)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или</b>			
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в		-	-
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>			
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	12 987
<b>Совокупный доход/(убыток) за период</b>		<u>5 879</u>	<u>49 150</u>



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		66 132	62 654
Проценты уплаченные		(1 444)	(1 552)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 752	1 919
Комиссии полученные		14 192	16 173
Комиссии уплаченные		(1 589)	(1 679)
Прочие операционные доходы		3 310	2 547
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(45 182)	(50 330)
Уплаченный налог на прибыль		(528)	(9 608)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>36 643</b>	<b>20 124</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 547	180
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		74 997	55 758
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		30 902	(110 544)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		6 838	(3 502)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		12 447	(53 824)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(3 325)	2 974
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>160 049</b>	<b>(88 834)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(2 375)	(995)
Поступление от реализации основных средств		245	-
Приобретение объектов инвестиционного имущества		(13 976)	(14 800)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(16 106)</b>	<b>(15 381)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников в уставный капитал		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		162	995
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>144 105</b>	<b>(103 220)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>(73 709)</b>	<b>(176 929)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>(217 814)</b>	<b>(73 709)</b>

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**Отчет об изменениях в собственном капитале банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах рублей)*

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>		<b>235 000</b>	<b>99</b>	<b>33 953</b>	<b>269 052</b>
Прибыль после налогообложения				36 163	36 163
Прочий совокупный доход			12 987		12 987
<b>Совокупный доход за период, всего</b>			<b>12 987</b>	<b>36 163</b>	<b>49 150</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>		<b>235 000</b>	<b>13 086</b>	<b>70 116</b>	<b>318 202</b>
Прибыль после налогообложения				5 879	5 879
Прочий совокупный доход				-	-
<b>Совокупный доход за период, всего</b>				<b>5 879</b>	<b>5 879</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>		<b>235 000</b>	<b>13 086</b>	<b>75 995</b>	<b>324 081</b>