



*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**НАДЛЕЖАЩИЙ АДРЕСАТ**

Акционерам Акционерного общества К2 Банк.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****МНЕНИЕ**

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества К2 Банк ОГРН 1020900001902, находящегося по адресу 369000, Российская Федерация, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Калантаевского, дом 2а, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность даёт правдивое и достоверное представление во всех существенных аспектах о финансовом положении Акционерного общества К2 Банк по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств за 2017 год 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 далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА  
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ  
ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Акционерного общества К2 Банк несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Акционерного общества К2 Банк 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Акционерного общества К2 Банк.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Акционерного общества К2 Банк 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 Международными стандартами аудита, 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 годовой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности Акционерного общества К2 Банк 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;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Акционерного общества К2 Банк;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Акционерного общества К2 Банк;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Акционерного общества К2 Банк допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод, что не имеется существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Акционерного общества К2 Банк 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 годовой 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 Акционерное общество К2 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Акционерного общества К2 Банк, 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.

## ОТЧЁТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

### ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Кредитной организацией Акционерное общество К2 Банк по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Внутренний контроль и организации систем управления рисками кредитной организации Акционерное общество К2 Банк (далее по тексту Банк) соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчинённости подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утверждённой уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчётности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управляющий ЗАО «Межрегиональная фирма  
«Доверие» (единый квалификационный аттестат  
№ 01-000663 от 21.05.2012)



*И.А. Глазырина*  
(подпись)

Аудиторская организация:  
ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»,  
ОГРН 1020100699508,  
119607, г. Москва, ул. Удальцова, дом 46, 1 этаж, пом. XII,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество»  
ОРНЗ 11606072253

07 мая 2018 года