

Исх №759 от 19.04.2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
"банк Раунд"
за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров ООО «банк Раунд»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – Банк) (ОГРН 1027700140753, 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку 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, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с правилами с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, 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 финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 основой 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 и сравнение числовых показателей 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 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

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 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями 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 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-170552
от 01.07.2017 сроком до 30.06.2018

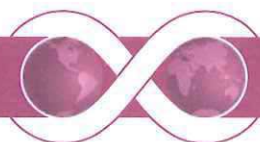


Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

« 19 » апреля 2018 г.



ООО "Банк Раунд"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	1 233 570	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	<u>5</u>	86 568	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	<u>6</u>	237 263	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7</u>	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	2 416 267	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9</u>	3 467 749	2 728 199
Отложенный налоговый актив	<u>24</u>	88 507	84 956
Основные средства и нематериальные активы	<u>10</u>	42 163	43 296
Прочие активы	<u>11</u>	464 763	278 308
Итого Активов		8 036 850	6 878 464
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений	<u>12</u>	10 000	-
Средства клиентов	<u>13</u>	5 899 190	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	<u>14</u>	12 175	11 705
Прочие обязательства	<u>15</u>	787 143	729 251
Субординированные кредиты	<u>16</u>	230 000	230 000
Итого Обязательств		6 938 508	6 195 518
Собственный капитал			
Собственный капитал	<u>17</u>	1 098 342	682 946
Итого Собственный капитал		1 098 342	682 946
Итого Обязательств и Собственного капитала		8 036 850	6 878 464

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 13 апреля 2018 года (Протокол № 01-04/2018).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Луличева

Г.Р. Ижбердиева



Примечания, раскрытые на страницах с 13 по 62, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (аудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Процентные доходы	<u>18</u>	660 158	565 413
Процентные расходы	<u>18</u>	(281 241)	(213 641)
Чистые процентные доходы		378 917	351 772
Изменение резервов под обесценение активов		(15 193)	(36 439)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		363 724	315 333
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	<u>19</u>	28	248
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<u>20</u>	46 000	38 455
Комиссионные доходы	<u>21</u>	2 202 920	1 142 020
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(2 129 418)	(1 118 389)
Прочие операционные доходы	<u>22</u>	162 111	115 490
Операционные доходы		645 365	493 157
Общехозяйственные и административные расходы	<u>23</u>	(559 993)	(521 842)
Прибыль(убыток) до налогообложения		85 372	(28 685)
Расходы по налогу на прибыль	<u>24</u>	(9 581)	16 553
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		75 791	(12 132)

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 13 апреля 2018 года (Протокол № 01-04/2018).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Луличева

Г.Р. Ижбердиева



Примечания, раскрытые на страницах с 13 по 62, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО "Банк Раунд"

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (аудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	75 791	(12 132)
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20 384	27 382
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(10 779)	(5 599)
Совокупный доход за отчетный период, итого	85 396	9 651

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 13 апреля 2018 года (Протокол № 01-04/2018).

Председатель Правления



И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер



Г.Р. Ижбердиева

Примечания, раскрытые на страницах с 13 по 62, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (аудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос участника	Совокупный доход (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	553 809	167 000	(47 514)	673 295
Совокупный доход за отчетный период	-	-	9 651	9 651
Остаток на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	553 809	167 000	(37 863)	682 946
Взнос участника в Уставный капитал Банка	330 000			330 000
Совокупный доход за отчетный период	-	-	85 396	85 396
Остаток на 31 декабря 2017 года (аудированные данные)	883 809	167 000	47 533	1 098 342

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 13 апреля 2018 года (Протокол № 01-04/2018).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева



Примечания, раскрытые на страницах с 13 по 62, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (аудированные данные)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	678 210	551 971
Проценты уплаченные	(265 719)	(207 515)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 855)	13
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51 153	42 803
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	682	(793)
Комиссии полученные	2 202 920	1 142 020
Комиссии уплаченные	(2 129 418)	(1 118 389)
Прочие операционные доходы	138 960	116 175
Общехозяйственные и административные расходы	(492 773)	(494 268)
Уплаченный налог	(33 371)	(8 308)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	148 789	23 709
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(6 823)	(32 132)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283 542	174 594
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	(113 800)	41 938
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(731 947)	(207 900)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(159 270)	(175 252)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений	10 000	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	674 901	1 054 291
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	555	799
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(15 139)	500 339
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	90 808	1 380 386
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(730 564)	(1 353 293)
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(12 426)	(31 158)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(742 990)	(1 384 451)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в Уставный капитал Банка	330 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	330 000	-
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	(13 006)	(248 741)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(335 188)	(252 806)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	1 568 758	1 821 564
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	1 233 570	1 568 758

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 13 апреля 2018 года (Протокол № 01-04/2018).

Председатель Правления



И.В. Лупичева

Главный бухгалтер



Г.Р. Избердиева



Примечания, раскрытые на страницах с 13 по 62, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.