

Л/сх. N 530 от 22.03.17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «банк Раунд»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»)

Государственный регистрационный номер: 1027700140753

Место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Наименование саморегулируемой организации auditors: Саморегулируемая организация auditors «Российский Союз auditors» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – Банк), состоящей из:

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №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 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов 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 перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 2017 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 годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 системы 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.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности № 02-01-160677
от 01.07.2016 сроком до 30.06.2017г.

«22» марта 2017г.



ООО "банк Раунд"

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	1 568 758	1 821 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	<u>5</u>	79 745	47 613
Средства в других банках и финансовых учреждениях	<u>6</u>	130 643	175 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7</u>	287 407	460 259
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	1 677 152	1 522 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9</u>	2 728 199	1 538 345
Отложенный налоговый актив	<u>23</u>	84 956	64 923
Основные средства и нематериальные активы	<u>10</u>	43 296	21 319
Прочие активы	<u>11</u>	278 308	60 327
Итого Активов		6 878 464	5 711 717
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства клиентов	<u>12</u>	5 224 562	4 587 004
Выпущенные долговые обязательства	<u>13</u>	11 705	11 749
Прочие обязательства	<u>14</u>	729 251	209 669
Субординированные кредиты	<u>15</u>	230 000	230 000
Итого Обязательств		6 195 518	5 038 422
Собственный капитал			
Собственный капитал	<u>16</u>	682 946	673 295
Итого Собственный капитал		682 946	673 295
Итого Обязательств и Собственного капитала		6 878 464	5 711 717

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева



ООО "банк Раунд"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Процентные доходы	<u>17</u>	565 413	480 906
Процентные расходы	<u>17</u>	(213 641)	(229 653)
Чистые процентные доходы		351 772	251 253
Изменение резервов под обесценение активов		(36 439)	62 127
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		315 333	313 380
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	<u>18</u>	248	(47 730)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<u>19</u>	38 455	55 694
Комиссионные доходы	<u>20</u>	1 142 020	980 749
Комиссионные расходы	<u>20</u>	(1 118 389)	(940 413)
Прочие операционные доходы	<u>21</u>	115 490	28 284
Операционные доходы		493 157	389 964
Общехозяйственные и административные расходы	<u>22</u>	(521 842)	(362 234)
Прибыль(убыток) до налогообложения		(28 685)	27 730
Расходы по налогу на прибыль	<u>23</u>	16 553	(13 603)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		(12 132)	14 127

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

ООО "банк Раунд"

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(12 132)	14 127
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 382	186 132
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(5 599)	(3 076)
Совокупный доход за отчетный период, итого	9 651	197 183

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

ООО "банк Раунд"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос акционера	Совокупный убыток	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	553 809	167 000	(244 697)	476 112
Совокупный доход за 2015 год	-	-	197 183	197 183
Остаток на 31 декабря 2015 года	553 809	167 000	(47 514)	673 295
Совокупный доход за 2016 год	-	-	9 651	9 651
Остаток на 31 декабря 2016 года	553 809	167 000	(37 863)	682 946

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

И.В. Луписева

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева



Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 56, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "Банк Раунд"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2016 РУБ'000	31.12.2015 РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	551 971	461 271
Проценты уплаченные	(207 515)	(218 124)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	695
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42 803	40 092
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(793)	(53 739)
Комиссии полученные	1 142 020	980 749
Комиссии уплаченные	(1 118 389)	(940 413)
Прочие операционные доходы	116 175	28 731
Общехозяйственные и административные расходы	(494 268)	(332 606)
Уплаченный налог	(8 308)	(2 845)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23 709	(36 189)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(32 132)	(9 784)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 594	(321 745)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	41 938	18 856
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(207 900)	375 889
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(175 252)	(6 168)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 054 291	216 298
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	799	287
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	500 339	41 643
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 380 386	279 087
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(1 353 293)	327 854
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(31 158)	(18 006)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 384 451)	309 848
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в Уставный капитал Банка	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	(248 741)	192 654
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(252 806)	781 589
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 821 564	1 039 975
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 568 758	1 821 564

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 21.03.2017г. (Протокол № 01-03/2017)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичева

Г.Р. Ижбердиева

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 56, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности