

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «РУНЭТБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «РУНЭТБАНК» (Полное наименование: Акционерное общество «РУНЭТБАНК», ОГРН 1037711002581, Местонахождение: 123056 г. Москва, ул. Гашека, дом 9, строение 1, к. 4), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе 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, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АО «РУНЭТБАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, 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 годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2017 года отрицательного финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 18.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации 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 Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность 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 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 годовой финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 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;
- б) 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 Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации 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 Кредитной организации 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, 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 Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, 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 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, 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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации 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 Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, правовым рисками, риском потери ликвидности, риском потери деловой репутации и риском материальной мотивации персонала, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, риску потери ликвидности, риску потери деловой репутации и риску материальной мотивации персонала, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов Службой управления рисками Кредитной организации, Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, правовым рисками, риском потери ликвидности, риском потери деловой репутации и риском материальной мотивации персонала Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации.

Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Джидалаева (квалификационный аттестат аудитора №02-000413 от 06.03.2013 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

«09» апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	82 069	109 893
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		86	87
Основные средства	7	90 471	91 269
Прочие активы	8	139 167	122 124
Итого активов		311 793	323 373
Обязательства			
Средства клиентов	9	2 472	2 670
Отложенное налоговое обязательство	17	5 806	5 882
Прочие обязательства	10	1 912	1 656
Субординированные займы	11	208 218	218 764
Итого обязательств		218 408	228 972
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	143 853	143 853
Фонд переоценки основных средств	7	28 097	27 771
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		26 590	7 523
Накопленный дефицит		(105 155)	(84 746)
Итого собственный капитал		93 385	94 401
Итого обязательств и собственного капитала		311 793	323 373

Утверждено к выпуску Советом Директоров 9 апреля 2018 г.

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Снежкина И.С.

Савенкова Я.А.

Примечания на стр. с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	13	667	599
Процентные расходы	13	(218)	(244)
Чистые процентные доходы		449	355
Комиссионные доходы	14	218	313
Комиссионные расходы	14	(16)	(21)
Чистые комиссионные доходы		202	292
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23	113
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(622)	(3 775)
Изменение резервов под обесценение	6,8	(66)	85
Прочие операционные доходы	15	167	112
Чистые доходы		153	(2 818)
Операционные расходы	16	(20 719)	(20 645)
Убыток до налогообложения		(20 566)	(23 463)
Возмещение по налогу на прибыль	17	157	1 061
Убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(20 409)	(22 402)
Прочие составляющие совокупного дохода:			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль от переоценки основных средств		407	16 948
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(81)	(3 390)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		326	13 558
Совокупный убыток за период		(20 083)	(8 844)

Утверждено к выпуску Советом Директоров 9 апреля 2018 г.

Председатель Правления



Снежкина И.С.

ВРИО Главного бухгалтера

Савенкова Я.А.

Примечания на стр. с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2016 года	143 853	-	14 213	(62 344)	95 722
Совокупный доход за период	-	-	13 558	(22 402)	(8 844)
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	7 523	-	-	7 523
Остаток за 31 декабря 2016 года	143 853	7 523	27 771	(84 746)	94 401
Совокупный доход за период	-	-	326	(20 409)	(20 083)
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	19 067	-	-	19 067
Остаток за 31 декабря 2017 года	143 853	26 590	28 097	(105 155)	93 385

Утверждено к выпуску Советом Директоров 9 апреля 2018 г.

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Снежкина И.С.

Савенкова Я.А.

Примечания на стр. с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	667	599
Проценты уплаченные	(218)	(244)
Комиссии полученные	218	313
Комиссии уплаченные	(16)	(21)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	113
Прочие операционные доходы	124	112
Уплаченные операционные расходы	(19 170)	(20 011)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(18 372)	(19 139)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1	32
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	29	85
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(23 723)	(198)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(170)	(2 079)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	-	(45)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(42 235)	(21 344)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 7)	-	(690)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	-	(690)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	19 067	7 523
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	19 067	7 523
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(4 656)	(21 620)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(27 824)	(36 131)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	109 893	146 024
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	82 069	109 893

Утверждено к выпуску Советом Директоров 9 апреля 2018 г.

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера


Снежкина И.С.


Савенкова Я.А.

Примечания на стр. с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

