



Цех. № 165 от 29.02.16

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
за 2015 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: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

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 2015 года;
- Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2015 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные в п. 1 примечаний относительно особенностей экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Мы не исключаем того, что указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, будут продолжать оказывать влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

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 2015 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 №02-01-1506127
от 23.06.2015 сроком до 30.06.2016



Н.Е. Борзова

«29» февраля 2016г.

ООО "банк Раунд"

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

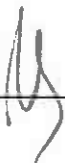
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2015 РУБ'000	31.12.2014 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	1 821 564	1 039 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	<u>5</u>	47 613	37 829
Средства в других банках и финансовых учреждениях	<u>6</u>	175 342	196 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7</u>	460 259	125 714
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	1 522 025	1 781 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9</u>	1 538 345	1 482 664
Отложенный налоговый актив	<u>23</u>	64 923	78 027
Основные средства и нематериальные активы	<u>10</u>	21 319	7 015
Прочие активы	<u>11</u>	60 327	59 037
Итого Активов		5 711 717	4 808 815
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства клиентов	<u>12</u>	4 587 004	3 942 461
Выпущенные долговые обязательства	<u>13</u>	11 749	12 252
Прочие обязательства	<u>14</u>	209 669	147 990
Субординированные кредиты	<u>15</u>	230 000	230 000
Итого Обязательств		5 038 422	4 332 703
Собственный капитал			
Собственный капитал	<u>16</u>	673 295	476 112
Итого Собственный капитал		673 295	476 112
Итого Обязательств и Собственного капитала		5 711 717	4 808 815

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.02.2016г. (Протокол № 05-02/2016)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.В. Лупичёва



И.И. Белякова



ООО "банк Раунд"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2015 РУБ'000	31.12.2014 РУБ'000
Процентные доходы	<u>17</u>	480 906	351 998
Процентные расходы	<u>17</u>	(229 653)	(156 645)
Чистые процентные доходы		251 253	195 353
Изменение резервов под обесценение активов		62 127	(180 804)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		313 380	14 549
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	<u>18</u>	(47 730)	(16 159)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<u>19</u>	55 694	28 905
Комиссионные доходы	<u>20</u>	980 749	338 965
Комиссионные расходы	<u>20</u>	(940 413)	(296 784)
Прочие операционные доходы	<u>21</u>	28 284	7 182
Операционные доходы		389 964	76 658
Общехозяйственные и административные расходы	<u>22</u>	(362 234)	(297 368)
Прибыль(убыток) до налогообложения		27 730	(220 710)
Расходы по налогу на прибыль	<u>23</u>	(13 603)	46 264
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		14 127	(174 446)

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.02.2016г. (Протокол № 05-02/2016)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

И.И. Беякова

ООО "Банк Раунд"

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2015 РУБ'000	31.12.2014 РУБ'000
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	14 127	(174 446)
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	186 132	(198 652)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(3 076)	39 730
Совокупный доход/убыток за отчетный период, итого	197 183	(333 368)

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.02.2016г. (Протокол № 05-02/2016)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

И.И. Белякова



ООО "банк Раунд"


Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос акционера	Совокупный убыток	Итого
Остаток на 31 декабря 2013 года	553 809	75 000	88 671	717 480
Взнос акционера в имущество Банка	-	92 000	-	92 000
Совокупный убыток за 2014 год	-	-	(333 368)	(333 368)
Остаток на 31 декабря 2014 года	553 809	167 000	(244 697)	476 112
Взнос акционера в имущество Банка	-	-	-	-
Совокупный доход за 2015 год	-	-	197 183	197 183
Остаток на 31 декабря 2015 года	553 809	167 000	(47 514)	673 295


Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.02.2016г. (Протокол № 05-02/2016)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.В. Лупичёва



И.И. Белякова



	2015 год РУБ'000	2014 год РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	461 271	314 527
Проценты уплаченные	(218 124)	(154 538)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695	(561)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	40 092	14 374
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(53 739)	-
Комиссии полученные	980 749	338 965
Комиссии уплаченные	(940 413)	(296 784)
Прочие операционные доходы	28 731	2 571
Общехозяйственные и административные расходы	(332 606)	(185 937)
Уплаченный налог на прибыль	(2 845)	2 528
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(36 189)	35 145
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(9 784)	67 575
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(321 745)	265 804
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	18 856	(103 023)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	375 889	(767 303)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(6 168)	(84 785)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений	-	(100 061)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	216 298	763 062
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	287	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	41 643	17 440
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	279 087	93 854
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"	327 854	(235 456)
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(18 006)	(2 364)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	309 848	(237 820)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в имущество Банка	-	92 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	92 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	192 654	303 075
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	781 589	251 109
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 039 975	788 866
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 821 564	1 039 975

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.02.2016г. (Протокол № 05-02/2016)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

И.И. Белякова