

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам, Наблюдательному совету и Правлению Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк, ОГРН 1020700000617, юридический адрес: 361045, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147), по состоянию на 31 декабря 2017 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, состоящей из:

- отчета о финансовом положении 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 31.12.2017 года;
- примечаний к 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы уделили особое внимание вопросу формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в связи с существенностью выданных кредитов, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва предполагает использование значительных суждений и оценок.

Банк создает резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Размер резерва рассчитывается с учетом факторов кредитного риска кредитов и дебиторской задолженности, классифицированных на основании профессионального суждения. В примечании 7 «Кредиты и дебиторская задолженность» представлена подробная информация о резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Наша стратегия аудита в ходе рассмотрения ключевого вопроса формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности Банка была основана на проведении процедур по существу. Мы осуществили оценку и тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности средств контроля в отношении резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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 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 над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетности 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 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 выполняем следующее:

а) 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 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 01.02.2018 №2; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 21606090928)

25 апреля 2018 года

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА».

Место нахождения: ул. Тюляева, д.7, к.14 г. Краснодар, Краснодарский край, Российская Федерация, 350080.

Государственный регистрационный номер: 1142312007067.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11406026373.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ

С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	14
Ключевые методы оценки	15
Первоначальное признание финансовых инструментов	17
Обесценение финансовых активов	18
Прекращение признания финансовых инструментов	19
Денежные средства и их эквиваленты	19
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19
Средства в других банках	20
Кредиты и дебиторская задолженность	20
Векселя приобретенные	21
Основные средства	21
Инвестиционное имущество	22
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	22
Амортизация основных средств	23
Нематериальные активы	23
Заемные средства	24
Операционная аренда	24
Выпущенные долговые ценные бумаги	24
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	25
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	25
Обязательства кредитного характера	25
Уставный капитал и эмиссионный доход	25
Собственные доли, выкупленные у участников	25
Дивиденды	25
Отражение доходов и расходов	26
Налог на прибыль	26
Переоценка иностранной валюты	27
Взаимозачеты	27
Учет влияния инфляции	27
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	27
Заработная плата и связанные с ней отчисления	28
Отчетные сегменты	28
Операции со связанными сторонами	28
Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Средства в других банках	29
7. Кредиты и дебиторская задолженность	29
8. Инвестиционное имущество	37
9. Основные средства и нематериальные активы	37
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	38
11. Прочие активы	39
12. Средства других банков	39
13. Средства клиентов	39
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
15. Прочие обязательства	40

16. Доли участников банка	41
17. Прочие компоненты совокупного дохода	41
18. Процентные доходы и расходы	41
19. Информация об операциях с иностранной валютой.....	41
20. Комиссионные доходы и расходы	42
21. Прочие операционные доходы	42
22. Административные и прочие операционные расходы.....	43
23. Налог на прибыль	43
24. Сегментный анализ.....	44
25. Управление рисками.....	44
26. Управление капиталом	54
27. Условные обязательства	54
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
29. Операции со связанными сторонами.....	57
30. События после отчетной даты	58

Заявление об ответственности руководства

Руководство Банка «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) подготовило и несет ответственность за содержание финансового отчета и примечаний к нему. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета, соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованны руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация.

Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенными в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка.

От имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2018 г.

Председатель Правления

М.М. Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Степанничева

М.П.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	163 899	86 920
Средства в других банках	6	1 679	425
Обязательные резервы в Банке России		4 912	3 571
Кредиты и дебиторская задолженность	7	860 051	761 779
Инвестиционное имущество	8	30 000	
Основные средства и нематериальные активы	9	17 659	14 770
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	1 179	
Прочие активы	11	528	3520
ИТОГО АКТИВОВ		1 079 907	870 985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12		
Средства клиентов	13	659 684	479 976
Прочие обязательства	15	7 781	1 476
Отложенное налоговое обязательство		1 591	3 496
Выпущенные долговые обязательства	15	492	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		669 548	484 948
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал Банка	16	96 994	96 994
Нераспределенная прибыль		313 365	289 043
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		410 359	386 037
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 079 907	870 985

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2018 г.



М.М. Тутуков
Председатель Правления



С.Л. Степанищева
Главный бухгалтер



Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	18	175 570	135 157
Процентные расходы	18	(39 092)	(29 806)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		136 478	105 351
Изменение резерва под обесценение кредитов, средств в других банках	7	(23 521)	12 409
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		112 957	117 760
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		896	175
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12	84
Комиссионные доходы	20	5 647	5 065
Комиссионные расходы	20	(2 301)	(1 280)
Прочие операционные доходы	21	1 383	435
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		118 594	122 239
Административные и прочие операционные расходы	22	(86 401)	(78 359)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		32 193	43 880
Расходы по налогу на прибыль	23	(7 871)	(8 655)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		24 322	35 225
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за период		24 322	35 225

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2018 г.


М.М. Тутуков
Председатель Правления


С.Л. Степанicheva
Главный бухгалтер



	Примечание	Доли участников Банка	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г. (до пересчета)		96 994	253 818	350 812
Остаток на 1 января 2016 г.		96 994	253818	350812
Совокупный доход			35 225	35 225
Продажа Банком собственных долей участникам (безвозмездно)				
Остаток за 31 декабря 2016 г.		96 994	289 043	386 037
Совокупный доход			24 322	24 322
Остаток за 31 декабря 2017 г.		96 994	313 365	410 359

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2018 r.

М.М. Тутуков
Председатель Правления

С.Л.Степанищева
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		174 001	135 068
Проценты уплаченные		(27 530)	(27 983)
Доходы по операциям с иностранной валютой		12	84
Комиссии полученные		5 647	5 065
Комиссии уплаченные		(2 301)	(1 280)
Прочие операционные доходы		1 383	435
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(79 836)	(71 712)
Уплаченный налог на прибыль		(7 871)	(7 307)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		63 505	32 370
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	5	(1 341)	(1 084)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 254)	513
Чистое снижение (прирост) по кредитам		(121 793)	(174 928)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		1 813	2 453
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		179 708	74 227
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым обязательствам		(492)	0
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		(6 305)	148
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		50 336	(98 671)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(6 874)	(4 870)
Приобретение инвестиционной недвижимости	8	(30000)	
Выручка от реализации основных средств			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(36 874)	(4 870)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы участников Банка			
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников банка			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		12	109
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		76 979	(71 062)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	86 920	157 982
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	163 899	86 920

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2018 г.


М.М. Тутуков
Председатель Правления


С.Л. Степаненкова
Главный бухгалтер



Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности