

Исх № 1051 от 17.08.2018

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
"банк Раунд"
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам и Совету директоров ООО «банк Раунд»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753, 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, д. 28), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г.;
- промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «банк Раунд» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация об исправлении ошибки предыдущих периодов. Мы не формируем модифицированный вывод в связи с этим вопросом.

Руководитель задания по обзорной проверке
действует на основании доверенности № 02-01-1808136
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019 года



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«17» августа 2018г.



ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 684 569	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	115 116	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	8	255 961	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 373 443	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4 273 313	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	27 663	27 663
Основные средства и нематериальные активы	12	40 537	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль		10 117	14 135
Отложенный налоговый актив		68 584	41 727
Прочие активы	13	298 125	422 965
Итого Активов		10 147 428	7 990 070
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений		-	10 000
Средства клиентов	14	8 298 204	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	15	7 206	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 039	6 157
Прочие обязательства	16	613 515	780 986
Субординированные кредиты	17	230 000	230 000
Итого Обязательств		9 151 964	6 938 508
Собственный капитал			
Собственный капитал	18	995 464	1 051 562
Итого Собственный капитал		995 464	1 051 562
Итого Обязательств и Собственного капитала		10 147 428	7 990 070

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

И.В. Лупичёва



Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Процентные доходы	19	317 998	327 963
Процентные расходы	19	(154 268)	(137 045)
Чистые процентные доходы		163 730	190 918
Изменение резервов под обесценение активов		(10 913)	14 469
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		152 817	205 387
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20	(138)	(210)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	30 283	19 792
Комиссионные доходы	22	1 199 431	935 546
Комиссионные расходы	22	(1 155 482)	(894 689)
Прочие операционные доходы	23	52 627	65 432
Операционные доходы		279 538	331 258
Общехозяйственные и административные расходы	24	(285 155)	(276 365)
Прибыль(убыток) до налогообложения		(5 617)	54 893
Расходы по налогу на прибыль	25	937	(19 923)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		(4 680)	34 970

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления



И.В. Лупичёва



Главный бухгалтер



Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(4 680)	34 970
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48 284)	16 103
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	9 657	(3 220)
Совокупный доход (убыток) за отчетный период	(43 307)	47 853

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

И.В. Лупичёва



Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос участника	Совокупный доход (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересчитано)	553 809	167 000	(79 188)	641 621
Взнос участника в Уставный капитал Банка	330 000	-	-	330 000
Совокупный доход за отчетный период	-	-	47 853	47 853
Остаток на 30 июня 2017 года (пересчитано)	883 809	167 000	(31 335)	1 019 474
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	883 809	167 000	753	1 051 562
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	(12 791)	(12 791)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	883 809	167 000	(12 038)	1 038 771
Совокупный убыток за отчетный период	-	-	(43 307)	(43 307)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	883 809	167 000	(55 345)	995 464

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления



И.В. Лупичёва



Главный бухгалтер



Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (пересчитано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	300 220	328 039
Проценты уплаченные	(104 745)	(120 350)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 643)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32 154	27 460
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	490
Комиссии полученные	1 199 431	935 546
Комиссии уплаченные	(1 155 482)	(894 689)
Прочие операционные доходы	25 050	65 432
Общехозяйственные и административные расходы	(350 996)	(267 033)
Уплаченный налог	(12 163)	(2 120)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(66 531)	71 132
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(28 548)	1 708
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	183 030
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	(16 316)	(440)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	58 700	(635 300)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	153 134	(9 008)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений	(10 000)	20 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 178 020	223 381
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(5 000)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(120 219)	(276 545)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 143 240	(422 042)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(759 199)	(593 964)
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(5 581)	(3 832)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(764 780)	(597 796)
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		
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	92 052	3 917
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 452 877	(685 921)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	6	1 231 692
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6	2 684 569

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2018 года (Протокол № 04-08/2018)

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.