



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Международного коммерческого инвестиционного банка «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Международного коммерческого инвестиционного банка «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью, ОГРН 1027739254036 от 25.09.2002, зарегистрирован Банком России 27.06.1995 № 3257, 125047, г. Москва, 1-я Брестская ул., дом 22 (далее – МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 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, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 аудируемому лицу 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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в других банках

- примечание 6 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет в других кредитных организациях существенные остатки средств в виде предоставленных кредитов (размещенных депозитов), которые подвержены кредитному риску (вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Кредиты и займы клиентам

- примечание 7 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 аудируемого лица.

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 выполняем следующее:

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 и условиям задания;

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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица 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, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I
«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 кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 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 01 января 2018 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

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 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления

рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями 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 на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) 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 её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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 задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

**Руководитель аудиторской
проверки,**

**Начальник отдела аудита
кредитных организаций**

**ООО СТ-Аудит
по доверенности № 2
от 9 января 2017 года**



Лесникова Светлана Петровна
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006814.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок


(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 27 » апреля 2018 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

Отчет о финансовом положении

	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	305 923	346 793
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		75 383	59 461
Средства в других банках	6	607 715	427 048
Кредиты и займы клиентам	7	669 209	817 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	89 995	5 676
Основные средства	9	4 889	2 747
Нематериальные активы	10	1 616	36
Текущие требования по налогу на прибыль		-	1 160
Отложенные налоговые активы	22	6 774	-
Прочие активы	11	36 832	83 101
Всего активов		1 798 336	1 743 558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	1 259 640	1 248 006
Выпущенные долговые обязательства	13	10 671	10 058
Отложенные налоговые обязательства	22	-	300
Прочие обязательства	14	11 181	7 810
Итого обязательств		1 281 492	1 266 174
Уставный капитал	15	136 456	136 456
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	15	156	156
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	15	380 232	340 772
Итого собственные средства		516 844	477 384
Всего обязательства и собственные средства		1 798 336	1 743 558

Президент

Мишарин А. А.

Главный бухгалтер

Хатина С. М.

Примечания на страницах с 11 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.

Отчет о совокупном доходе

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы			
Процентные доходы от кредитов клиентам		159 513	193 864
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		37 327	26 198
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		2 919	10 680
	16	199 759	230 742
Процентные расходы			
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета		(50)	(29)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(1 265)	(246)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(30 662)	(37 152)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(904)	(742)
	16	(32 881)	(38 169)
	16	166 878	192 573
Чистые процентные доходы/(расходы)			
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(26 651)	(21 661)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		140 227	170 912
Комиссионные доходы	17	41 988	36 564
Комиссионные расходы	17	(4 747)	(2 843)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	18	(3 792)	(225)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	19	26 062	(8 953)
Чистые непроцентные доходы		59 511	24 543
Прочие операционные доходы	20	1 702	9 138
Операционные доходы		1 702	9 138
Чистые доходы (расходы)		201 440	204 593
Административные и прочие операционные расходы	21	(130 056)	(102 995)
Операционные доходы (расходы)		(130 056)	(102 995)
Прибыль (убыток) до налогообложения		71 384	101 598
Расходы по налогу на прибыль	22	(11 924)	(13 215)
Прибыль (убыток) за период		59 460	88 383
Итого совокупный доход за год		59 460	88 383
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		59 460	88 383

Президент

Мишарин А. А.

Главный бухгалтер

Хатина С. М.

Примечания на страницах с 11 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

Примечание	Уставный капитал	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
По состоянию на 31.12.2015	136 456	156	262 389	399 001
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО				-
Остаток на начало периода 31.12.2015	136 456	156	262 389	399 001
Прибыль (убыток) за период			88 383	88 383
Дивиденды объявленные:	-	-	(10 000)	(10 000)
Остаток на начало периода 31.12.2016	136 456	156	340 772	477 384
Прибыль (убыток) за период			59 460	59 460
Дивиденды объявленные:	-	-	(20 000)	(20 000)
Остаток на конец периода 31.12.2017	136 456	156	380 232	516 844

Президент

Главный бухгалтер



Мишарин А. А.

Хатина С. М.

Примечания на страницах с 11 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		199 224	241 954
Проценты уплаченные		(31 878)	(37 456)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(225)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		26 290	1 745
Комиссии полученные		41 988	36 238
Комиссии уплаченные		(4 747)	(2 843)
Прочие операционные доходы		488	4 574
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(108 511)	(100 573)
Уплаченный налог на прибыль		(17 838)	(11 999)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		105 016	131 415
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(15 922)	(10 650)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(193 344)	(263 382)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		121 408	47 850
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(56 271)	(80 598)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		47 459	108 049
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	1 500
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 394	(524)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		9 740	(66 340)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 366)	(201)
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		600	2 300
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(4 766)	2 099
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(20 000)	(10 000)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(20 000)	(10 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(25 867)	(55 544)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(40 893)	(129 785)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	346 793	476 578
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	305 900	346 793

Президент

Главный бухгалтер

Мишарин А. А.

Хатина С. М.

Примечания на страницах с 11 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.