



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс».

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (в дальнейшем – Банк), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Основание для выражения мнения с оговоркой

По итогам 2017 года Банком получен убыток. Эта ситуация может свидетельствовать о наличии неопределенности, которая может вызвать сомнения в обоснованности применения допущения о непрерывности деятельности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.



## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Банка 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 за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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;



- 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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, отвечающими за корпоративное управление, 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 «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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия 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 пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.



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 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что 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 01 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной 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 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 Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина



28 апреля 2018 года

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс».

*Место нахождения:* 344002, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская д. 166 а.

*Государственная регистрация:* Банком России за № 481 от 15 октября 1990 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 23 №003214285 от 20 ноября 2002 года.

*Государственный регистрационный номер:* 1022300003021.

**Аудитор:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 327 от 17 июня 1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

*Государственный регистрационный номер:* № 1147847390250.

*Член СРО аудиторов:* Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

*Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.*