

Исх №844 от 27.04.2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
«Коммерческий Индо Банк»
Общество с ограниченной ответственностью
за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**МНЕНИЕ**

Мы провели аудит финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) (ОГРН 1037711012998), 109147, Москва, Марксистская ул., д.16, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью 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.

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.

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 правилами 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 за подготовкой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ 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 выпуске 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 проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 основой 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;
- 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, 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. 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления 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 ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 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 и сравнение числовых показателей 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 1 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 правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

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, служба 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 2017 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 2017 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 2017 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 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 предлагаемые меры по устранению недостатков.

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 аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-170552
от 01.07.2017 сроком до 30.06.2018



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«27» апреля 2018 г.

«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017)

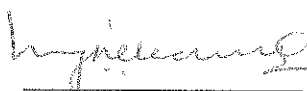
(в тысячах российских рублей)

| Наименование статьи | Примечание | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 142 138 | 77 355 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 19 824 | 8 701 |
| Средства в других банках | 6 | 2 634 065 | 1 958 675 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | 576 486 | 289 660 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | 8 | 3 547 327 | 4 082 478 |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 | 4 650 | 4 340 |
| Отложенный налоговый актив | 18 | 162 332 | 107 642 |
| Прочие активы | 10 | 6 898 | 10 210 |
| Итого активов | | 7 093 720 | 6 539 061 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 11 | 3 872 409 | 3 513 124 |
| Средства клиентов | 11 | 894 234 | 603 661 |
| Прочие обязательства | | 5 092 | 5 596 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 792 | 789 |
| Отложенное налоговое обязательство | 18 | 182 789 | 238 081 |
| Итого обязательств | | 4 955 316 | 4 361 251 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 14 | 1 115 267 | 1 115 267 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 28 522 | (84 657) |
| Нераспределенная прибыль | | 994 615 | 1 147 200 |
| Итого собственный капитал | | 2 138 404 | 2 177 810 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 7 093 720 | 6 539 061 |

Президент


С.Л.Бхатти

Заместитель Президента


Раджни Кант

Главный бухгалтер


В.Г.Сытенко

22 апреля 2018 г.



«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

| Наименование статьи | Примечание | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------------|----------------|
| Процентные доходы | 15 | 420 130 | 395 443 |
| Процентные расходы | 15 | (89 489) | (81 788) |
| Чистые процентные доходы | | 330 641 | 313 655 |
| Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля | 7 | (1 372) | 0 |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 329 269 | 313 655 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости | | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (465 109) | (26 082) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 20 481 | 15 458 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (1 967) | 1 871 |
| Комиссионные доходы | 16 | 26 529 | 7 887 |
| Комиссионные расходы | 16 | (3 237) | (3 618) |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | 5,10,25 | (3408) | (28) |
| Прочие операционные доходы | | 1 182 | 70 |
| Чистые доходы | | (96 260) | 309 193 |
| Административные и прочие операционные расходы | 17 | (86 183) | (75 103) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | (182 443) | 234 090 |
| Расходы по налогу на прибыль | 18 | 29 858 | 14 727 |
| Прибыль за период | | (152 585) | 248 817 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 113 179 | 377 730 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | (7131) | (75 546) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | | 106 048 | 302 184 |
| Совокупный доход за период | | (46 537) | 551 001 |

Президент

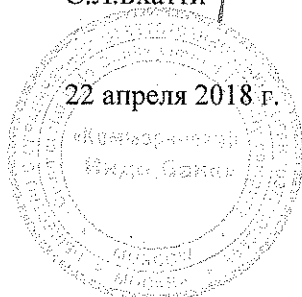
С.Л.Бхатти

Заместитель Президента

Раджни Кант

Главный бухгалтер

В.Г. Сытенко



«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» ООО

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

| Наименование статьи | Примечание | 2017 | 2016 |
|---|------------|--------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентный и комиссионный доход | | 414 584 | 457 490 |
| Процентный и комиссионный расход | | (91 152) | (93 278) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, имеющимися в наличии для продажи | | (930 218) | - |
| Доходы от операций с иностранной валютой | | 20 481 | 15 458 |
| Прочие операционные доходы | | 1 182 | 70 |
| Уплаченные операционные расходы | | (85 188) | (73 909) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (80 121) | (9 312) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (750 432) | 296 519 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (11 123) | (4 392) |
| Чистый (прирост) / снижение прирост по средствам в других банках | | (688 147) | 77 824 |
| Чистый (прирост) / снижение прирост по кредитам и дебиторской задолженности | | (285 092) | (195 850) |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим активам | | (318) | (4 586) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков | | 221 663 | 12 873 |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов | | 267 077 | (43 388) |
| Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам | | (2 319) | 5 154 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (1 248 691) | (144 154) |
| Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 1 329 189 | (84 289) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (3 814) | (1 215) |
| Выручка от реализации основных средств и материальных запасов | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 1 325 375 | (85 504) |
| Взносы участника в уставный капитал | | - | - |
| Выплаченные дивиденды | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (11 901) | (52 386) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 64 783 | 6 264 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 77 355 | 71 091 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 142 138 | 77 355 |

Президент

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

С.Л.Бхатти

Раджни Кант

В.Г. Сытенко

22 апреля 2018 г.

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК» (ООО)

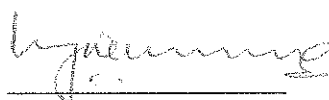
Отчет об изменениях в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

| Наименование статьи | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого Собственный капитал |
|---------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 1 115 267 | (462 387) | 898 383 | 1 551 263 |
| Совокупный доход | - | 377 730 | 248 817 | 626 547 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 1 115 267 | (84 657) | 1 147 200 | 2 177 810 |
| Совокупный доход | - | 113 179 | (152 585) | (39406) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 1 115 267 | 28 522 | 994 615 | 2 138 404 |

Президент


С.Л.Бхатти

Заместитель Президента


Раджни Кант

Главный бухгалтер


В.Г. Сытенко

