

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

об обобщенной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «банк Раунд»
по итогам деятельности за 2024 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Мнение

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753), состоящая из бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 2024 год, отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, а также дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, раскрывающей основы ее подготовки, составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд», подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2025, отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2025, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2025, отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2025, пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 18 апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016065,
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 01.01.2024
№ 6-01/2024-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

18 апреля 2025 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(обобщенный)
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	x	138 330	89 561
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	x	1 972 879	1 294 350
2.1	обязательные резервы	x	151 348	103 103
3	Средства в кредитных организациях	x	2 004 589	5 128 547
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	500	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	x	18 645 772	15 443 401
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	4 227 384	3 695 976
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	x	3 341 454	981 663
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x
9	Требование по текущему налогу на прибыль	x	0	129 837
10	Отложенный налоговый актив	x	130 179	49 226
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	x	186 239	218 135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	0	0
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов	x	31 504 728	28 869 250
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	x	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	21 637 533	21 721 823
16.1	средства кредитных организаций	x	579	815 261
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	21 636 954	20 906 562
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	8 895 712	6 609 916
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	x	1 003 682	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	x	1 003 682	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	x	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	x	58 920	153 546
21	Отложенные налоговые обязательства	x	117 128	30 253
22	Прочие обязательства	x	x	x
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x	x
24	Всего обязательств	x	24 678 769	23 705 385
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	x	503 108	503 108
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x
27	Эмиссионный доход	x	0	0
28	Резервный фонд	x	0	26 000
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	x	-205 605	-159 363

30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	x	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	x	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	x	1 382 000	1 382 000
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	x	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	x	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	5 533	32 760
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	x	5 140 923	3 379 360
38	Всего источников собственных средств	x	6 825 959	5 163 865
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	x	1 683 469	1 190 653
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	x	0	0
41	Условные обязательства некредитного характера	x	0	0

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2025 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560	17538910	2506

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(обобщенный)
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	x	3 938 617	2 157 497
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	x	2 513 303	1 309 934
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	x	900 805	516 690
1.3	от вложений в ценные бумаги	x	524 509	330 873
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	x	2 195 401	1 063 488
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	x	234	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	2 144 333	1 063 488
2.3	по выпущенным ценным бумагам	x	50 834	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	x	1 743 216	1 094 009
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	x	-181 386	-333 456
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	x	-10 493	-5 992
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	x	1 561 830	760 553
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	-1 380	-2 655
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	1 304	-4 021
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	x	0	-22
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	x	x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	x	x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	x	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	x	x	x
14	Комиссионные доходы	x	2 329 093	3 637 407
15	Комиссионные расходы	x	1 918 140	4 306 467
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	26 855	27 759
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	x	-2 796	-984
18	Изменение резерва по прочим потерям	x	-158 400	-16 676
19	Прочие операционные доходы	x	19 357	135 556
20	Чистые доходы (расходы)	x	6 631 645	4 666 498
21	Операционные расходы	x	3 262 895	2 045 697
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	x	3 368 750	2 620 801
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	x	658 187	498 494
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	x	2 710 563	2 122 307
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	x	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	x	2 710 563	2 122 307

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	x	2 710 563	2 122 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	x	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	x	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	-102 163	-106 554
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	x	x
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	x	x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	-28 694	-15 629
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	-73 469	-90 925
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	x	-73 469	-90 925
10	Финансовый результат за отчетный период	x	2 637 094	2 031 382

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2025 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560	17538910	2506

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(обобщенный)
(публикуемая форма)
на 01.01.2025 года**

Полное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	x	503 108	503 108	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	x	503 108	503 108	x
1.2	привилегированными акциями	x	0	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	x	4 031 404	3 367 449	x
2.1	прошлых лет	x	4 031 404	3 367 449	x
2.2	отчетного года	x	0	0	x
3	Резервный фонд	x	0	26 000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	x	x	x	x
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	x	4 534 512	3 896 557	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	x	0	0	x
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	0	x
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	69 446	48 455	x
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
11	Резервы хеджирования денежных потоков	x	0	0	x
12	Недосозданные резервы на возможные потери	x	0	0	x
13	Доход от сделок секьюритизации	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
16	Вложения в собственные акции (доли)	x	x	x	x
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	x	x	x	x
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	x	x	x	x
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	x	0	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	x	0	0	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	x	69 446	48 455	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	x	4 465 066	3 848 102	x
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	x	0	0	x
31	классифицируемые как капитал	x	0	0	x
32	классифицируемые как обязательства	x	0	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	0	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	x	0	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	x	x	x	x
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	x	x	x	x
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	x	0	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	x	0	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)	x	0	0	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	x	0	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	x	4 465 066	3 848 102	x
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	x	2 010 002	1 212 955	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	0	0	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	x	x	x	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	x	x	x
50	Резервы на возможные потери	x	0	0	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	x	2 010 002	1 212 955	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	x	0	0	x
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	x	0	0	x
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	x	0	0	x
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	x	0	0	x
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	x	0	0	x
56.3.	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	x	0	0	x
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	x	0	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	x	0	0	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	x	2 010 002	1 212 955	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	x	6 475 068	5 061 057	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	x	29 813 674	22 395 469	x
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	x	29 813 674	22 395 469	x
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	x	29 813 674	22 395 469	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	x	14.9770	17.1830	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	x	14.9770	17.1830	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	x	21.7180	22.5990	x
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	x	4.7500	4.5520	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	x	0.2500	0.0000	x
66	антициклическая надбавка	x	0.0000	0.0520	x
67	надбавка за системную значимость	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	8.9766	11.1825	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	x	4.5000	4.5000	x
70	Норматив достаточности основного капитала	x	6.0000	6.0000	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	x	8.0000	8.0000	x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	x	x	x	x
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	130 179	49 226	x
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	x	«неприменимо»	«неприменимо»	x

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2025 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер/(порядковый номер)	
45268560	17538910	2506

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(обобщенный)
(публикуемая форма)
на 01.01.2025 года
Полное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
Тыс.руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств в и немате риальн ых актив о, умень шенна я на отложе нное нало говое обязат ельств о	Увеличени е (уменьшен ие) обязательств (требовани й) по выплате долгосрочн ых вознаг раж дений работни ка м по оконча нии трудов ой деятельн ости при переоценк е	Переоценка инст рументов хеджи ровани я	Резерв ный фонд	Денежны е средства безвозме здного финанси рования (вклады в имущест во)	Изменение справедлив ой стоимо сти финансовог о обяза тельст ва, обусловлен ное измене нием кредитного риска	Изменен ия по операц иям с субордин ированными кредита ми (депозит ами, займами, облигаци онными займами)	Оценочн ые резервы под ожидаем ые кредитн ые убытки	Нераспре деленная прибыль/ убыток	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	x	503 108	x	0	-96 847	0	0	x	26 000	1 382 000	0	0	61 169	2 002 053	3 877 483
2	Влияние изменений положений учетной политики	x		x					x							
3	Влияние исправления ошибок	x		x					x							
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	x	503 108	x	0	-96 847	0	0	x	26 000	1 382 000	0	0	61 169	2 002 053	3 877 483
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	x	0	x	0	-62 516	0	0	x	0	0	0	0	-28 409	2 122 307	2 031 382
5.1	прибыль (убыток)	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	2 122 307	2 122 307
5.2	прочий совокупный доход	x	0	x	0	-62 516	0	0	x	0	0	0	0	-28 409	0	-90 925

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
45268560	Регистрационный номер (порядковый номер)
17538910	2506

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(обобщенные)
(публикуемая форма)
на 01.01.2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты		
1	2	3	4	5	6	7	8		
КАПИТАЛ, тыс. руб.									
1	Базовый капитал	X	4 465 066	4 467 360	4 472 982	3 839 730	3 848 102		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X		
2	Основной капитал	X	4 465 066	4 467 360	4 472 982	3 839 730	3 848 102		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X		
3	Собственные средства (капитал)	X	6 475 068	6 140 686	5 421 808	5 850 792	5 061 057		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	29 813 674	25 057 259	22 916 507	23 372 766	22 395 469		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов									
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	X	14.977	17.829	19.519	16.428	17.183		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	X	14.977	17.829	19.519	16.428	17.183		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.3, H20.0)	X	21.718	24.507	23.659	25.033	22.599		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.250	0.250	0.250	0.250	0.000		

9	Антициклическая надбавка	X	0.000	0.050	0.059	0.043	0.052
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0.250	0.300	0.309	0.293	0.052
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	8.977	11.829	13.519	10.428	11.183
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	47.627	85.774	92.682	90.446	50.943
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	116.317	119.139	111.746	120.306	119.281
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	47.220	37.706	42.098	40.065	42.980
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	колличественный показатель	колличественный показатель	колличественный показатель	колличественный показатель	колличественный показатель
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	колличественный показатель	колличественный показатель	колличественный показатель	колличественный показатель	колличественный показатель
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период	максимальное значение нарушения за период
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов контрагента Н2цк	X					
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения контрагента Н3цк	X					
30	Норматив ликвидности контрагента Н4цк	X					

31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X							
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X							
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X							
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X							

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2025 года

Дополнительная информация к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2024 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и состоит из:

- бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 2024 год;
- отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года и
 - дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 494-ФЗ) и пунктом 1.3.1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года, а именно сведения, приведенные в Приложении 2 к Решению Совета Директоров Банка России, в составе форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,

и пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки).

Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не подлежит раскрытию в соответствии с Приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

Во исполнение указанного решения Совета директоров Банка России ООО «банк Раунд» не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме бухгалтерскую (финансовую) отчетность, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года. При этом проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «банк Раунд» за 2024 год предоставляется им в полном объеме в Банк России, как указано в Информационном письме Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году от 22.01.2025 № ИН-03-23/70.

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2024 год, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, отчете об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, а также исключить отдельные сведения из публикуемых форм в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Формы обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности и объем их сведений, подлежащие раскрытию, определены Банком России в Приложениях к Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году от 22.01.2025 № ИН-03-23/70 в связи с принятым Решением Совета Директоров Банка России. Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в соответствии с пунктами I-V Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности согласно требованиям Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

В соответствии с пунктом 1.3.1 Решения Совета Директоров Банка России пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год ООО «банк Раунд» не раскрывается (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки).

Ввиду того, что в настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Председатель Правления

А.А. Андрусов

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

М.П.

«18» апреля 2025 года