



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(подготовленной в соответствии с МСФО)
за 2015 ГОД
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Нэклис-Банк»**



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: + 7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**Аудиторское заключение
по годовой отдельной финансовой отчетности
(подготовленной в соответствии с МСФО) за 2015 год**

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 18 декабря 1991 г. свидетельство № 1671. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 10 ноября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700409791.

Местонахождение: 123056 г. Москва, ул. Васильевская, д.13, стр.1.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. Годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» состоит из:

- Отдельного отчета о финансовом положении за 2015 год,
- Отдельного отчета о прибыли и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,



- Отдельного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отдельного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Примечаний к годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

**Ответственность аудируемого лица за годовую отдельную финансовую отчетность
(подготовленную в соответствии с МСФО)**

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» несет ответственность за составление и достоверность годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), необходимую для составления годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, международными, федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», а также оценку представления годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).



Мнение

По нашему мнению, годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой отдельной бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» несет ответственность за выполнение Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: + 7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- невыполнении на 01 января 2016 года Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» обязательных нормативов, лимиты которых установлены Банком России,

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В частности результаты проведенного аудита свидетельствуют, что:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» подчинена (действует под непосредственным контролем) и подотчетна совету директоров, подразделение управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками (исполняющий обязанности) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и службой внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп.2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт предъявления к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в 2015 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и наличии регуляторного риска со стороны Банка России.

Годовая отдельная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», содержит в разделе 1 Примечаний к годовой отдельной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) информацию о мерах воздействия Банка России к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Аленичева Татьяна Дмитриевна

Заместитель генерального директора,
ООО «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС
Консалтинг»

ACCA Dipifr 2004

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России»,
единый квалификационный аттестат аудитора – 01-
000127, выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
29401054367,
номер в реестре саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская
Палата России» - 6848.

 (Т.Д.Аленичева)



По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 27 мая 2016 г.