

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Лайт».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Лайт»

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 22/2, стр. 5, 6, 7.

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739223775 от 19.09.2002г.

Регистрация Банком России: № 3177 от 13.12.1994г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2012г. №3177;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2012г. № 3177.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Лайт», далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемым лицом.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с годовой бухгалтерской отчетностью за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями национального законодательства, по состоянию на 1 января 2016 года составили 310 191 тыс. руб. Мы не можем полностью исключить вероятность снижения указанного показателя ниже минимально допустимой величины капитала, определенной требованиями статьи 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в настоящих экономических условиях. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренных параграфами 11 – 29 МСА 570 «Непрерывность деятельности» и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных параграфом 25 МСА 570 «Непрерывность деятельности», считаем, что при безусловном и полном соблюдении требований, предъявляемых Банком России и при полном соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Банком своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности. Соблюдение указанных условий в настоящее время не может быть определено.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Лайт» по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

28 апреля 2016г.

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 617 520	937 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	48 087	35 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	47 138
Средства в других банках	7	8 503	2 602
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 206 608	885 255
Основные средства	9	17 131	19 511
Налоговый актив	19	2 683	1 011
Прочие активы	10	13 703	15 304
Итого активов		2 914 235	1 943 878
Обязательства			
Средства клиентов	11	2 644 009	1 606 665
Выпущенные векселя		3 084	60 888
Прочие заемные средства	12	3 179	2 194
Прочие обязательства	13	5 223	1 609
Налоговое обязательство	19	2 362	952
Итого обязательств		2 657 857	1 672 308
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	220 860	220 860
Эмиссионный доход		0	0
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		60 000	60 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(24 482)	(9 290)
Итого собственного капитала		256 378	271 570
Итого обязательств и собственного капитала		2 914 235	1 943 878

Председатель Правления



(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «27» апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	15	272 441	218 942
Процентные расходы	15	(105 122)	(84 663)
Чистые процентные доходы		167 319	134 279
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(100 246)	(86 316)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		67 073	47 963
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	44	(3 715)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		142 444	16 256
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(102 688)	(4 180)
Комиссионные доходы	16	39 470	20 383
Комиссионные расходы	16	(18 904)	(4 624)
Чистые непроцентные доходы		60 366	24 120
Прочие операционные доходы		874	502
Операционные доходы		874	502
Чистые доходы (расходы)		128 313	72 585
Изменение резерва по прочим потерям	10	(12)	(22)
Административные и прочие операционные расходы	18	(139 552)	(109 895)
Операционные доходы (расходы)		(11 251)	(37 332)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(11 251)	(37 332)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(3 941)	(636)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(15 192)	(37 968)
Прибыль (убыток) после налогообложения, относящаяся (относящийся) к:			
собственникам кредитной организации		(15 192)	(37 968)
неконтрольным долям владения		0	0
Итого совокупный доход за отчетный период		(15 192)	(37 968)
Совокупный доход за период, относящийся к:			
собственникам кредитной организации		(15 192)	(37 968)
неконтрольным долям владения		0	0

Председатель Правления

(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка « 27 » апреля 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	220 860	0	28 678	249 538
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(37 332)	(37 332)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(636)	(636)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	x	60 000	x	60 000
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	220 860	60 000	(9 290)	271 570
Остаток на 1 января отчетного года	220 860	60 000	(9 290)	271 570
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(11 251)	(11 251)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(3 941)	(3 941)
Остаток на 31 декабря отчетного года	220 860	60 000	(24 482)	256 378

Председатель Правления



(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка « 27 » апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	174 522	14 771
в том числе:		
Проценты полученные	249 164	197 438
Проценты уплаченные	(102 717)	(99 766)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762	(3 484)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	142 444	16 256
Комиссии полученные	39 309	19 250
Комиссии уплаченные	(18 904)	(4 624)
Прочие операционные доходы	704	258
Уплаченные операционные расходы	(132 037)	(109 957)
Уплаченный налог на прибыль	(4 203)	(600)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	392 044	(2 318 915)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(12 708)	8 333
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 021	(3 602)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(6 558)	2 937
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(395 589)	(471 457)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	1 598	(3 137)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	816 682	(1 611 379)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(57 735)	(233 274)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(140)	(3 885)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	473	(3 451)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	566 566	(2 304 144)
Приобретение основных средств и материальных запасов	(2 046)	(10 625)
Поступления от реализации основных средств	56	1 356
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(1 990)	(9 269)
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	0	60 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	60 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	115 266	321 031
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	679 842	(1 932 382)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	937 678	2 870 060
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 617 520	937 678

Председатель Правления

(Тогузаев К.Ю.)

Главный бухгалтер

(Федотова Е.В.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка « 27 » апреля 2016 г.

