

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Мегаполис»
Данные о государственной регистрации Центральным банком Российской Федерации:	Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 09 августа 1995 года. Регистрационный номер: 3265
Данные о государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 21 № 000828034, основной государственный регистрационный номер 1022100000317, дата внесения Управлением МНС России по Чувашской Республике в Единый государственный реестр юридических лиц: 04.09.2002 г.
Место нахождения:	428032, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, д.23

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Экономика-Аудит НН»
Государственная регистрация:	<p>Свидетельство о государственной регистрации № 1235, выданное Нижегородской регистрационной палатой 10.07.97 г.</p> <p>Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серии 52 № 000489271, основной государственный регистрационный номер 1025203044954, дата внесения Инспекцией МНС России по Нижегородскому району г. Нижнего Новгорода в Единый государственный реестр юридических лиц: 31.12.2002 г.</p>
Место нахождения:	603089, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Б. Панина, д. 9.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Свидетельство № 1339-ю саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов», выданное решением Центрального Совета РКА от 31.08.2012 г. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11205023826

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Мегapolis»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Мегapolis» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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 наличия существенных искажений финансовой отчетности, 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка 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 и требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка 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 и требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подотчетна Совету директоров Банка, подразделения 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;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система 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;

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;

- по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относился 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 2015 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.

Директор аудиторской организации
ООО «Экономика-Аудит НН»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000133, выданный решением
СРО НП «РКА» от 12.07.2012 г.
на неограниченный срок;
ОРНЗ 21205008448)



Н.Н. Кузнецова

25 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	776 978	544 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	17 574	21 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	100 726
Средства в банках	7	302 422	213 912
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 079 713	1 700 088
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	37 053
Инвестиционная недвижимость	10	23 291	0
Основные средства	11	153 085	143 095
Нематериальные активы	11	7 360	6 762
Текущие требования по налогу на прибыль	24	526	0
Прочие активы	12	22 343	96 663
Итого активов		3 383 292	2 864 386
Обязательства			
Средства банков	13	76 886	182 329
Средства клиентов	14	2 870 680	2 314 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	0
Прочие заемные средства	16	95 019	95 040
Прочие обязательства	17	14 270	16 215
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	615
Отложенное налоговое обязательство	24	2 514	3 445
Итого обязательств		3 059 369	2 611 799
Собственные средства/[Дефицит собственных средств] участников			
Уставный капитал	18	87 852	75 952
Эмиссионный доход	18	149 400	95 850
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	0	(226)
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	19	86 671	81 011
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств) акционеров		323 923	252 587
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств) участников		3 383 292	2 864 386

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 08 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

Князева Н.Р.

Главный бухгалтер

Савельева С.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Единый отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	20	354 847	257 162
Процентные расходы	20	(247 391)	(140 901)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		107 456	116 261
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(22 274)	(10 809)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		85 182	105 452
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 222	3 713
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 631)	2 827
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(16)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 585	16 201
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 061	947
Комиссионные доходы	21	88 772	73 026
Комиссионные расходы	21	(7 268)	(7 135)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше(ниже) рыночных	8	295	5 777
Доходы (Расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных	16	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 150	4 582
Прочие операционные доходы	22	4 561	4 597
Чистые доходы (расходы)		200 913	209 987
Административные и прочие операционные расходы	23	(196 080)	(205 837)
Операционные доходы (расходы)		4 833	4 150
Прибыль (убыток) до налогообложения		4 833	4 150
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	827	(2 494)
Прибыль (убыток) после налогообложения		5 660	1 656
Чистая прибыль(убыток) за период		5 660	1 656
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	226	(226)
Итого совокупный доход за период		5 886	1 430

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 08 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

Китаева Н.Р.

Главный бухгалтер

Савельева С.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2013 года	75 952	95 850	0	79 355	251 157
Совокупный доход			(226)	1 656	1 430
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость					
эмиссионный доход					
Дивиденды, объявленные в 2014 году:					
по обыкновенным акциям					
по привилегированным акциям					
Остаток за 31 декабря 2014 года	75 952	95 850	(226)	81 011	252 587
Совокупный доход			226	5 660	5 886
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	11 900				11 900
эмиссионный доход		53 550			53 550
Дивиденды, объявленные в 2015 году:					
по обыкновенным акциям					
по привилегированным акциям					
Остаток за 31 декабря 2015 года	87 852	149 400	0	86 671	323 923

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 08 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления



Китаева Н.Р.

Главный бухгалтер

Савельева С.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	354 169	257 724
Проценты уплаченные	(215 068)	(144 228)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 233	6 419
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 585	16 201
Комиссии полученные	88 772	73 039
Комиссии уплаченные	(7 268)	(6 312)
Прочие операционные доходы	8 274	3 612
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(185 101)	(191 491)
Уплаченный налог на прибыль	(1 245)	(626)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	68 351	14 338
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	3 842	(1 846)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 013	(100 726)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(87 507)	165 987
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(407 221)	(100 650)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	75 042	(79 957)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(105 549)	21 239
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов	524 287	(11 570)
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым обязательствам	0	(38 170)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам	(12038)	(20 013)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	156 220	(151 368)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(57 147)	(6 549)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	98 986	176 740
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(23 291)	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 296)	(20 964)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	336	19 550
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	8 588	168 777
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	11 900	0
Эмиссионный доход	53 550	0
Привлечение прочих заемных средств	0	20 000
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	65 450	20 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их	2 061	947

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

эквиваленты		
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	232 319	38 356
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	544 671	506 315
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	776 990	544 671

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 08 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления




Китаева Н.Р.

Главный бухгалтер


Савельева С.Н.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.