

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк), (ОГРН 1020700000496, Российская Федерация, 360051, Кабардино-Балкарская Республика, город Нальчик, ул. Толстого, 77), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2023 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2024 года;

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2024 года;

сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2024 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2024 года;

пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года включительно, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы уделили особое внимание вопросу формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с их существенностью, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва предполагает использование профессионального суждения и оценок.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Размер резерва рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуды, классифицированных на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва.

В пояснительной информации Банка к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год в разделе 4 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» и разделе 8.2 «Информация о системе управления рисками» представлена подробная

информация о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Наша стратегия аудита в ходе рассмотрения ключевого вопроса формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности была основана на проведении процедур по существу. Мы оценили основные положения Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Мы протестировали на выборочной основе ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Особое внимание уделено вопросу формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с их существенностью. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с методикой Банка, основанной на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и учетной политикой Банка. Индивидуальная оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки основывается на модели ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

В пояснительной информации Банка к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год в разделе 2.2 «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка» и разделе 4 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» представлена подробная информация в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Мы оценили методику, используемую Банком для расчета резерва под ожидаемые

кредитные убытки, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы протестировали на выборочной основе ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, а также проанализировали разумность использованных сценариев и вероятности их наступления. Мы сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная классификация надлежащей.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, представленной в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 основанием 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) 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 годовой бухгалтерской (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;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета Банка, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета Банк «Нальчик» ООО, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от
02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2024 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 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 руководитель службы управления рисками не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года включительно внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, 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 2023 года включительно системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных руководителем службы управления рисками в течение 2023 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

д) По состоянию на 31 декабря 2023 года включительно к полномочиям 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 2023 года исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками.

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.

Уполномоченное лицо
(квалификационный аттестат аудитора
от 20.08.2012 № 01-000762,
выданный на неограниченный срок, ОРНЗ 21606090928),
действующий от имени Общества с ограниченной
ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»
на основании доверенности б/н от 12.02.2022)



Татьяна Николаевна Козлова

Руководитель аудита,

по результатам которого
составлено аудиторское заключение,
(квалификационный аттестат аудитора
от 20.08.2012 № 01-000762,
выданный на неограниченный срок, ОРНЗ 21606090928),



Татьяна Николаевна Козлова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»
ОГРН 1142312007067
Российская Федерация, 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, д.176, к.66.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11406026373

«29» марта 2024 года