



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

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

тел.: + 7 (499) 124-2595, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

## **Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год**

### **Адресат:**

Пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 08 июля 1999 г. свидетельство № 1948. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 19 августа 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700135540.

Местонахождение: 111024, Москва, Шоссе Энтузиастов, д.17, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года.



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

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 бухгалтерской (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 Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (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

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности"**

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления и состояния внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

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

- несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, установленных Банком России,
- неадекватности состояния внутреннего контроля и качества управления Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» содержит информацию о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о структуре управления и состоянии системы внутреннего контроля.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,  
единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,  
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 20701051211,  
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России» — 6530)

По доверенности от 27.12.2013 года № 4

Дата аудиторского заключения — 28 марта 2014 г.



(Н.А.Макарова)