

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)
за 2013 год

Июнь 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих Участнику	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях	25
7. Кредиты и авансы клиентам	26
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
9. Основные средства	29
10. Нематериальные активы	30
11. Инвестиционная недвижимость	31
12. Налогообложение	32
13. Прочие активы и обязательства	34
14. Средства банков и прочих финансовых организаций	35
15. Средства клиентов	35
16. Векселя	35
17. Субординированные кредиты	36
18. Договорные и условные обязательства	36
19. Комиссионные доходы и расходы	38
20. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	38
21. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38
22. Прочие доходы	39
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
24. Управление рисками	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
27. Операции со связанными сторонами	53
28. Управление капиталом	55

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному Участнику и Совету директоров КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели 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 включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя 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 и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

26 июня 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 31 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739930998.
Местонахождение: 127473, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО "Эрнст энд Янг" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (НП АПР).
ООО "Эрнст энд Янг" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.