



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Общество с ограниченной ответственностью*

---

# **Аудиторское заключение**

---

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МИКО-БАНК»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2014 год**

**Участникам  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МИКО-БАНК»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**и иным лицам**

**Москва, 2015**

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКО-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «МИКО-БАНК» ООО).

Место нахождения: 115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д.22, корп.1.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037700051883.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Актив».

Место нахождения: 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5147746161261.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов: 11401052747.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «МИКО-БАНК» ООО, за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «МИКО-БАНК» ООО включает следующие формы:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
  - 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
  - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
    - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";
    - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";
    - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".
  - Пояснительная информация к годовой отчетности.
- Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство КБ «МИКО-БАНК» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### ***Мнение***

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МИКО-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

Руководство КБ «МИКО-БАНК» ООО несет ответственность за выполнение Группой 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 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 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:

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении КБ «МИКО-БАНК» ООО обязательных нормативов, установленных Банком России. Значения установленных Банком России обязательных нормативов КБ «МИКО-БАНК» ООО по состоянию на 1 января 2015 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014

года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МИКО-БАНК» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

а) подчиненности подразделений управления рисками;  
б) наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

в) последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

г) осуществления Советом директоров и исполнительными органами Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

«20» апреля 2015 г.

Директор по аудиту  
(Заместитель генерального директора)



И.А. Резвых