



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка "ДАЛЕНА"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка "ДАЛЕНА", ОГРН 1027700135540 от 19.08.2002, зарегистрирован Банком России 08.07.1992 № 1948, 111024 г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 17, стр. 1 (далее – ООО МИБ "ДАЛЕНА", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МИБ "ДАЛЕНА" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- примечание 8 Отчета о финансовом положении

Аудлируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включая облигации Банка России и других российских банков.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Средства в других банках

- примечание 6 Отчета о финансовом положении

Аудлируемое лицо имеет существенные остатки средств в Банке России, а также в других кредитных организациях в виде депозитов (кредитов), которые подвержены риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудлируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Кредиты и дебиторская задолженность

- примечание 7 Отчета о финансовом положении

Аудлируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения *- примечание 9 Отчета о финансовом положении*

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включая облигации Банка России, российских банков и российские муниципальные облигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование процедур формирования резерва на возможные потери по долговым обязательствам.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного совета аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

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 по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Наблюдательному совету кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности

соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО МИБ «ДАЛЕНА» за 2016 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 07 апреля 2017 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2016 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

**Начальник Управления аудита
отчетности по МСФО**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 3

от 9 января 2018 года

Тучина Елена Николаевна

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006781.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000327 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок




(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 28 » апреля 2018 года