

ЗАО «Денизбанк Москва»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
за 2012 год

Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Денизбанк Москва»
Ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42
123022, Москва
Российская Федерация

Независимый аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Денизбанк Москва»

123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за № 1027739453390 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 июня 1998 года.
Регистрационный номер: 3330

Лицензии, действующие по состоянию на 1 января 2013 года:

Вид лицензии	Лицензирующий орган	№ лицензии	Дата лицензии	Срок действия
Лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	3330	23 апреля 2012 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций (с физическими лицами)	Центральный банк Российской Федерации	3330	23 апреля 2012 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10916-010000	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10911-100000	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10926-000100	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10921-001000	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия

**Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Денизбанк Москва»
Ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42
123022, Москва
Российская Федерация**

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», составленная в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).



Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями), Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями), федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годового отчета) 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 отчетности (годового отчета), 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 отчетности (годового отчета) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор

Д.Г.Рябченко

Доверенность от 24 апреля 2013 года № 11/13

Квалификационный аттестат 01-000345

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»
от 26.12.2011 № 33

17 мая 2013 года

г. Москва

ЗАО «Грант Торнтон»

