



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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(подготовленной в соответствии с МСФО)
ЗА 2015 ГОД
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МОСКОВСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК «ДАЛЕНА»**



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

**Аудиторское заключение
по годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с
МСФО) за 2015 год**

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Аудлируемое лицо

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

Государственная регистрация: зарегистрирована Центральным банком РФ 08 июля 1992 г., регистрационный номер 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» состоит из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года,
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 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

- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО)

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

Ответственность аудитора

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

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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 представлений годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и



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

движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 “О банках и банковской деятельности”

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 “О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» несет ответственность за выполнение Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 “О банках и банковской деятельности” в ходе аудита годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивается такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включает процедуры в отношении выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2693, 338-6220
e-mail: yukis@yukis.ru
www.yukis.ru

января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Обществе с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и службой внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2693, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Общества с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Аленичева Татьяна Дмитриевна

Заместитель генерального директора,
ООО «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС
Консалтинг»

ACCA DipIFR 2004

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России».

Единый квалификационный аттестат аудитора – 01-
000127, выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,

номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
29401054367,

номер в реестре саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская
Палата России» – 6848.

По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 27 апреля 2016 г.

 (Т.Д. Аленичева)



*Общество с ограниченной ответственностью
Московский Инвестиционный Банк
«ДАЛЕНА»*

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	6
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015г.	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	12
1. Основная деятельность ООО МИБ «ДАЛЕНА»	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	16
4.1. Ключевые методы оценки	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	20
4.3. Обесценение финансовых активов	21
4.4. Прекращение признания финансовых активов	22
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	23
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.8. Средства в других банках	24
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	24
4.10. Прочие активы и обязательства	25
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
4.13. Векселя приобретенные	27
4.14. Основные средства	27
4.15. Амортизация	27
4.16. Нематериальные активы	28
4.17. Операционная аренда	28
4.18. Заемные средства	28
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
4.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	29
4.21. Обязательства кредитного характера	30
4.22. Налог на прибыль	30
4.23. Отражение доходов и расходов	31
4.24. Переоценка иностранной валюты	32
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления	33
4.26. Производные финансовые инструменты	33
4.27. Учет влияния инфляции	34
5. ПРИМЕЧАНИЯ	35
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	35
5.2. Средства в других банках	35
5.3. Кредиты и дебиторская задолженность	36
5.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
5.5. Основные средства	41
5.6. Прочие активы	42
5.7. Средства других банков	42
5.8. Средства клиентов	42
5.9. Выпущенные долговые обязательства	43

Общество с ограниченной ответственностью «Московский инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».
 Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
 (в тысячах российских рублей)

5.10.	Прочие обязательства.....	43
5.11.	Уставный капитал.....	43
5.12.	Процентные доходы и расходы	44
5.13.	Комиссионные доходы и расходы	44
5.14.	Административные и прочие операционные расходы	45
5.15.	Налог на прибыль.....	45
5.16.	Сегментный анализ.....	47
5.17.	Управление рисками.....	47
5.18.	Управление капиталом.....	57
5.19.	Условные обязательства.....	58
5.20.	Производные финансовые инструменты	60
5.21.	Операции со связанными сторонами	60
5.22.	Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции	62
5.23.	События после отчетной даты	63

Общество с ограниченной ответственностью «Московский инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».
 Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
 (в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015г.

Баланс	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	426 536	329 169
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 861	14 287
Средства в других банках	5.2	1 386 748	987 643
Кредиты и дебиторская задолженность	5.3	110 328	84 845
Резерв на возможные потери	5.3	-34 254	-13 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	233 617	195 830
Основные средства	5.5	32 574	29 379
Нематериальные активы		9	9
Прочие активы	5.6	34 679	3 620
Текущие требования по налогу на прибыль	5.15	6 032	925
Отложенный налоговый актив	5.15	606	3 022
Итого активов		2 218 736	1 635 594
Обязательства			
Средства банков	5.7	6	5
Средства клиентов	5.8	1 694 336	1 249 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.9	0	311
Оценочные обязательства некредитного характера		0	422
Прочие обязательства	5.10	3 978	5 677
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5.15	213	315
Итого обязательств		1 698 533	1 256 142
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	5.11	325 248	304 248
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5.4	- 3 048	-12 087
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток прошлых лет		87 291	87 291
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток текущего года		110 712	0
Итого собственный капитал/(дефицит собственного капитала)		520 203	379 452
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 218 736	1 635 594

Примечания с 1 по 5.23 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления
 ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
 25 апреля 2016г.



Комехова Т.В.

Малышева Ю.В.

Общество с ограниченной ответственностью «Московский инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».
 Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
 (в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Отчет о прибылях и убытках	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	5.12	163 693	87 463
Процентные расходы	5.12	- 13 222	- 7 798
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа)		150 471	79 665
Изменение резерва под обесценение кредитов		- 21 119	- 1 773
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		129 352	77 892
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 737	- 2 149
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 99 792	- 110 981
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		228 349	168 229
Комиссионные доходы	5.13	42 070	39 770
Комиссионные расходы	5.13	- 10 033	- 9 614
Прочие операционные доходы	5.14	611	1 451
Чистые доходы (расходы)		288 820	164 598
Операционные расходы	5.14	- 146 015	- 120 176
Прибыль/(убыток) до налогообложения		142 805	44 422
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	5.15	- 32 093	- 10 282
Чистая прибыль/(убыток)		110 712	34 140

Примечания с 1 по 5.23 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Заместитель Председателя Правления
 ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
 25 апреля 2016г.



Комехова Т.В.

Малышева Ю.В.

Общество с ограниченной ответственностью «Московский инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»
 Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
 (в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	5.15	110 712	34 140
<i>Прочий совокупный доход</i>			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11 299	-15 452
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 260	3 091
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9 039	-12 361
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		9 039	-12 361
Совокупный доход (убыток) за период, приходящийся на:			
-Собственников кредитной организации		119 751	21 779
-Неконтрольную долю участия		-	-

Примечания с 1 по 5.23 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Заместитель Председателя Правления
 ООО МИБ «ДАЛЕНА»
 Главный бухгалтер
 25 апреля 2016г.



Комехова Т.В.

Мальшева Ю.В.

Общество с ограниченной ответственностью «Московский инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».
 Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
 (в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	Итого собственные средства акционеров /(дефицит)
5.11				
Остаток на 31 декабря 2013 года	278 728	274	53 151	332 153
Увеличение уставного капитала за счет взносов участников	25 520			25 520
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		- 15 452		- 15 452
Отложенный налоговый актив (обязательство)		3 091		3 091
Чистая прибыль (убыток) за год			34 140	34 140
Остаток на 31 декабря 2014 года	304 248	-12 087	87 291	379 452
Увеличение уставного капитала за счет взносов участников	21 000			21 000
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 113		9 113
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 186		2 186
Отложенный налоговый актив (обязательство)		-2 260		- 2 260
Чистая прибыль (убыток) за год			110 712	110 712
Остаток на 31 декабря 2015 года	325 248	- 3 048	198 003	520 203

Примечания с 1 по 5.23 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Заместитель Председателя Правления
 ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
 25 апреля 2016г.



Комехова Т.В.

Мальшева Ю.В.

Общество с ограниченной ответственностью «Московский инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».
 Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
 (в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Наименование статей	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	5.12	162 244	92 510
Проценты уплаченные	5.12	-13 222	-7 798
Комиссии полученные	5.13	42 070	39 770
Комиссии уплаченные	5.13	-10 033	-9 614
Доходы по операциям с иностранной валютой		-99 792	-110 981
Прочие операционные доходы		611	1 451
Уплаченные операционные расходы		-145 751	-117 274
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	5.15	-31 864	-10 282
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-95 737	-122 218
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах ЦБ РФ		-7 574	3 394
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		-399 105	-258 433
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-25 483	23 254
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		-36 177	-1 613
Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков		1	2
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		444 924	-176 625
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-311	-10 954
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		-2 223	-3 730
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		-121 685	-546 923
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-703 634	-125 144
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		676 858	364 049
Приобретение основных средств		-3 521	-2 181
Выручка от реализации основных средств		0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		-30 297	236 724
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал		21 000	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		21 000	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		228 349	168 229
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		97 367	-141 970
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5.1	329 169	471 139
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5.1	426 536	329 169

Примечания с 1 по 5.23 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления
 ООО МИБ «ДАЛЕНА»
 Главный бухгалтер
 25 апреля 2016г.



Комехова Т.В.

Мальшова Ю.В.