

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
общества с ограниченной  
ответственностью «Идеалбанк»  
по итогам деятельности за 2013 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам общества с ограниченной ответственностью «Идеалбанк»

#### Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Идеалбанк» (ООО «Идеалбанк»)

Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1087711000123 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц; свидетельство МНС России от 20.11.2008 серия 77 № 011613532.

Место нахождения: 117525, г. Москва, Днепропетровская улица, дом 4Б.

#### Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

#### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Идеалбанк» за 2013 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014;
  - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «Идеалбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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 ООО «Идеалбанк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте 1.8 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности: в связи с ужесточением требований Банка России к размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций существует серьезное сомнение относительно способности ООО «Идеалбанк» обеспечивать свою деятельность непрерывно.

## Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2014, а также свидетельствующие о недостатках качества управления и состояния внутреннего контроля ООО «Идеалбанк», которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ЗАО «БДО»

Партнер

16 апреля 2014 года

Всего сброшюровано 47 листов.



Д.А. Тарадов