

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Правлению «Миллениум Банк» (ЗАО), иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование на русском языке: «Миллениум Банк» (ЗАО)

Полное наименование на английском языке: Commercial Bank "Millenium Bank"

Сокращенное наименование на английском языке: "Millenium Bank"

Дата регистрации Банком России: 13.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3423.

Место нахождения: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., дом 19, стр.10

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007766368 от 13.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер №1027744004617. Выдано Межрайонной инспекцией министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве.

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit LLC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица путем реорганизации в форме преобразования от 01.07.2013 серии 77 № 015310148 (основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1137746561787), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Является членом:

- СРО НП «Аудиторская Палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Ассоциации региональных банков России;
- Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ООО «Интерком-Аудит» включено 14 августа 2013 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером (ОПНЗ) 11301050981, свидетельство о членстве №9995.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2014 года,

- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 года,
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год,
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с 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 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 Коммерческого Банка «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Коммерческим Банком «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

17 февраля 2014 г.