

# **Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»**

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1, тел. 643-75-29, E-mail: demga60@mail.ru  
ОПНЗ 11206003893 от 17.02.2012 в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП ААС

Исх. № 21.05.12/48-315  
от 21 мая 2012 г.

## **Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам  
Коммерческого банка «ЮНИКОР»  
(открытое акционерное общество)**

### Сведения об аудируемом лице

<b>Полное наименование</b>	Коммерческий банк «ЮНИКОР» (открытое акционерное общество) Коммерческий инвестиционно-кредитный банк «ЮНИКОР» (общество с ограниченной ответственностью) Коммерческий инвестиционно-кредитный банк «ЮНИКОР» (товарищество с ограниченной ответственностью)
<b>Сокращенное наименование</b>	ОАО «ЮНИКОРБАНК» ООО «ЮНИКОР-БАНК» ТОО «ЮНИКОР-БАНК»
<b>Местонахождение</b>	107031, г. Москва, Звонарский пер., д.7, стр.1, 2, 3
<b>Регистрационный номер и дата регистрации Банком России</b>	№2586 от 25.11.1993 №2586 от 30.08.2001
<b>Регистрационный номер и дата регистрации:</b> - Московской регистрационной Палатой;	№ 029.341 от 18.09.2001 № 029.341 от 23.12.1993 № 029.341 от 25.11.1993
<b>- Управлением МНС России по г. Москве</b>	№ 1027700035835 от 17.07.2002
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде</b>	Генеральная лицензия № 2586 на право осуществления банковских операций, выданная Банком России 06.11.2002
<b>Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</b>	№ 177-02994-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР России 27.11.2000 (без ограничения срока действия); № 077-07083-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России 04.11.2003 (без ограничения срока действия);

№ 177-02884-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР России 27.11.2000 (без ограничения срока действия);

№ 177-03092-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР России 27.11.2000 (без ограничения срока действия).

**Свидетельство о включении  
банка в реестр банков-  
участников системы  
обязательного страхования  
вкладов**

№701 от 24.02.2005

### **Сведения об аудиторе**

**Полное наименование**

Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»

**Сокращенное наименование**

ЗАО «Дем-Га-аудит»

**Государственный  
регистрационный номер:  
- Московской  
регистрационной Палатой;  
- Управлением МНС России  
по г. Москве**

№ 118.249 от 19.01.1995г.

№ 1037739260976 от 28.01.2003г.

**Местонахождение**

127051, г. Москва, пер. Сухаревский М., д.9, стр.1

**Членство в аккредитованной  
саморегулируемой  
организации аудиторов**

ОРНЗ № 11206003893 от 17.02.2012 г. в реестре аудиторов и аудиторских организаций некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «ЮНИКОРБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2012 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными 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 (финансовой) 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 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 кредитной организации ОАО «ЮНИКОРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заместитель генерального директора  
ЗАО «Дем-Га-аудит»**



**Г.В. Матвеев**

(Квалификационный аттестат  
№ 01-000381 выдан 23.01.2012  
СРО НП АПР)

21 мая 2012 г.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «ЮНИКОРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Данные аудиторской организации

Название: **Закрытое акционерное общество «Дем-Га-аудит»**

Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2)	Аудиторская фирма (1)
ФИО руководителя	Мостовая Елена Владимировна
Член аккредитованного аудиторского объединения	НП ААС
Номер саморегулируемой организации аудиторов	06
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	11206003893 от 17.02.2012
Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации ОГРН	118.249 от 19.01.1995 1037739260976 от 28.01.2003

#### Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество	Матвеев Григорий Валентинович
Должность	Зам. генерального директора
Номер квалификационного аттестата	№ 01-000381
Дата выдачи квалификационного аттестата	23.01.2012
Дата окончания действия квалификационного аттестата	на неограниченный срок
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	20601055080 от 28.12.2009
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 25.01.2012

