



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ**
(общество с ограниченной ответственностью)

115230, г. Москва, Хлебозаводский пр., д.7 стр.9, тел./факс: 8 (495) 663-22-00

БИК 044585445, ИНН 0505005057/775001001, К/с 30101810200000000445 в отд. 2 ГУ ЦБР

Исх. № _____

« _____ » _____ 2014 г.

**Коммерческий банк
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2013 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
7. Средства в других банках.....	26
8. Кредиты и авансы клиентам.....	27
9. Основные средства и нематериальные активы.....	28
10. Прочие активы.....	29
11. Средства других банков.....	30
12. Средства клиентов.....	30
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
14. Прочие обязательства.....	31
15. Субординированные займы.....	31
16. Уставный капитал.....	31
17. Нераспределенная прибыль по российским нормам.....	32
18. Процентные доходы и расходы.....	32
19. Комиссионные доходы и расходы.....	33
20. Отчисления в резервы под обесценение.....	33
21. Прочие операционные доходы.....	33
22. Административные и прочие операционные расходы.....	34
23. Налог на прибыль.....	34
24. Управление финансовыми рисками.....	36
25. Внебалансовые и условные обязательства.....	46
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
27. Операции со связанными сторонами.....	49
28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	50
29. Управление капиталом.....	51
30. События после отчетной даты.....	51

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Иск. № 09/08 от 26 июня 2014 года

Аудиторское заключение

Адресат

Участникам и иным лицам-пользователям финансовой отчетности КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) за 2013 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование:

КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО).

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк
Российской Федерации:**

№ 637 от 30 октября 1990 г.

**Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

№ 1027739108979 от 23 августа 2002 г.

Место нахождения:

115230, г. Москва, Хлебозаводский проезд, д. 7, стр. 9.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:**юридический адрес:**

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

26 июня 2014 года.



Губанков А.Н.