

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
независимого аудитора по результатам аудита  
публикуемой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АО «Банк ДАЛЕНА»**

**за период с 01 января по 31 декабря 2025 года**

## ***Аудиторское заключение независимого аудитора***

***Акционерам  
Акционерного общества «Банк ДАЛЕНА»***

### ***Мнение***

Мы провели аудит подлежащей раскрытию годовой публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк ДАЛЕНА»<sup>1</sup>, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2025 год (с изъятиями);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2025 год (с изъятиями);
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01 января 2026 года (с изъятиями);
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01 января 2026 года (с изъятиями);
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01 января 2026 года (с изъятиями),

а также примечания, содержащего информацию о принципах подготовки публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.<sup>2</sup>

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность АО «Банк ДАЛЕНА» за 2025 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 26 января 2026 г. № ИН-03-23/1 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году", на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году»<sup>3</sup>.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита<sup>4</sup>. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу и его связанным сторонам в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

<sup>1</sup> Далее – АО «Банк ДАЛЕНА», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк.

<sup>2</sup> Далее – Публикуемая отчетность.

<sup>3</sup> Далее – Требования к составлению публикуемой отчетности.

<sup>4</sup> Далее – МСА.

***Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности и ограничения в отношении использования***

Мы обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором изложена информация о принципах, лежащих в основе подготовки публикуемой отчетности. Публикуемая отчетность подготовлена с целью исполнения требований нормативных правовых актов Банка России о раскрытии кредитными организациями отчетности и информации в 2026 году с учетом установленных ограничений. Как следствие, она может быть непригодна для иной цели. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с указанными вопросами.

***Прочие сведения***

Банк подготовил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 10.04.2023 г. № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)», иными нормативными правовыми актами Банка России. Мы провели аудит указанной отчетности и составили немодифицированное аудиторское заключение о ней, датированное 26 февраля 2026 года.

***Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за публикуемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Председатель Правления кредитной организации<sup>1</sup> несет ответственность за подготовку публикуемой отчетности в соответствии с Требованиями к составлению публикуемой отчетности и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибками.

При подготовке публикуемой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление публикуемой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой публикуемой отчетности аудируемого лица.

***Ответственность аудитора за аудит публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы

<sup>1</sup> Далее- Руководство.

служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в публикуемой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Лицо, уполномоченное Генеральным директором  
на подписание аудиторского заключения от имени аудиторской  
организации ООО «РИАН-АУДИТ» ОРНЗ 12006049162  
(доверенность № 4 от 12.01.2026 г.)

Серебряков Павел Афанасьевич  
ОРНЗ 21706002292

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(доверенность № 3 от 12.01.2026 г.)

Ляховский Виктор Семенович  
ОРНЗ 21706002303

м.п.

26 февраля 2026 года



**Аудируемое лицо:**

Акционерное общество «Банк ДАЛЕНА»,  
(АО «Банк ДАЛЕНА»)

ОГРН 1247700420990 от 07.06.2024 г.

Местонахождение: 111024, Москва г., вн. тер.г.  
Муниципальный округ Соколиная гора, шоссе  
Энтузиастов, дом 17.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162

член Саморегулируемой организации auditors  
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение: 127642 г. Москва, вн.тер.г.  
муниципальный округ Южное Медведково, проезд  
Дежнёва, д. 1, помещ. 6/4.