

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской отчетности
за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.1996 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- бухгалтерская отчетность подготовлена руководством ООО «Плато-банк», в соответствии с установленными правилами составления данной бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания, в части ответственности руководства ООО «Плато-банк» за данную бухгалтерскую отчетность, соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении данной отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат

участники общества с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк»)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк»).

Местонахождение: 620014, Россия, Свердловская область, город Екатеринбург, ул.8 Марта, 2.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 09 августа 1992 года.

Основной государственный регистрационный номер - 1026600005013 от 13 ноября 2002 года (свидетельство серия 66 №003024514).

Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Исеть" создано по решению Общего собрания учредителей (протокол от 20.04.92 №1). Наименование банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Плато-банк" по решению Общего собрания участников (протокол от 15.03.96 № 28).

Настоящее наименование Банка - Общество с ограниченной ответственностью "Плато-банк" было принято на внеочередном Общем собрании участников (протокол от 28.06.99 №61).

В течение проверяемого периода Банк действовал на основании Устава, последняя редакция которого утверждена решением общего собрания участников (протокол от 28.09.09 №7), согласована с Главным Управлением Банка России по Свердловской области 30.10.09.

В 2012 году Банк осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- лицензии № 2071, выданной Банком России 04.10.99, 29.03.13 на осуществление банковских операций со средствами в рублях, в том числе на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и

осуществление банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

■ лицензии № 2071, выданной Банком России 04.10.99, 29.03.13 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях, в том числе на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных.

Банк включен в Систему обязательного страхования вкладов 24.02.05 под номером 718.

По состоянию на 01.01.13 Банк не имеет филиалов.

Аудиторская фирма Общество с ограниченной ответственностью "ОргПром-Аудит" утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2012 год, внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол от 15.04.13 №4).

За проверяемый период руководство Банком осуществляли:

И.о. Председателя Правления - Попова Зинаида Владимировна по 10.07.12,

Ярославцева Елена Геннадьевна с 11.07.12;

И.о. Главного бухгалтера - Ярославцева Елена Геннадьевна по 10.07.12,

Бараданченкова Людмила Александровна с 11.07.12.

Сведения об аудиторе:

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «ОргПром-Аудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1026605409270.

Место нахождения: Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Тверитина, 34.

ООО «ОргПром-Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201002074.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно.

Годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») представлен в валюте Российской Федерации, в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, код формы 0409806;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, код формы 0409807;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, код формы 0409808;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, код формы 0409813;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, код формы 0409814;
- Пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

За составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, на основании:

- а) Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ;
- б) Положения «Об управлении бухгалтерским учетом и отчетностью» ООО «Плата-банк», утвержденного Председателем Правления 09.01.08;
- в) Учетной политики Банка, глава 2 п.2.1;
- г) Трудового контракта от 06.07.12 №01/12 на председателя Правления, утвержденного решением внеочередного общего собрания участников 03.07.12 Протокол №6;
- д) Должностная инструкция главного бухгалтера, утвержденная И.О. Председателем Правления 22.11.10, отвечали:
 - руководитель – за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций;
 - главный бухгалтер - за ведение бухгалтерского учета, формирование и исполнение учетной политики, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, по 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 отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма № 0409806) концентрация кредитов по виду деятельности (оптовая торговля) составляет 98.7 %, что увеличивает уровень кредитного риска.

При оценке уровня кредитного риска Банк не учитывает данный вид деятельности.

По кредитам с высокой долговой нагрузкой норма РВПС увеличена на 1,0% по кредитам II категории качества, составляющих 95.1 % от кредитного портфеля.

Спорным является характер ликвидности обеспечения в виде залога БПЛА, принадлежащего нерезиденту, по ряду заемщиков.

Для успешного управления кредитным риском Банку следует дополнить информацию от клиента:

- данными о финансовом положении учредителей заемщика (но основной массе заемщиков единственный учредитель является директором);

- данными о договорах, по которым осуществляются денежные расчеты (цессия, векселя).

Внутренними документами определить уровень существенности по отрицательной динамике показателей оборачиваемости (запасов, оборотных активов и дебиторской задолженности), рентабельности для оценки финансового положения.

Разработать типовые формы расшифровок существенных статей баланса для их адекватного применения в ходе оценки финансового положения (имеются в виду данные о дате возникновения, так как сроки списания заемщиками указываются).

Использовать поручительства физических лиц, являющихся учредителями заемщика.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации общества с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «ОргПром-Аудит»



В.Н. Шеметов

Дата аудиторского заключения: «25» апреля 2013 г.