



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12  
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”  
БИК 046015761 ИНН 6164013761

### **Аудиторское Заключение**

**по финансовой отчетности, составленной  
в соответствии с международными стандартами финансовой  
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
участнику и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Южный региональный банк»**

#### **1. Аудлируемое лицо**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее - Банк). Сокращенное наименование: ООО «ЮРБ».
  - Место нахождения: Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 56/37.
  - Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 ноября 2002 года (свидетельство серии 61 №002690618). Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1026100008373.
  - Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 3 августа 1994 года. Регистрационный номер: 3015.
- По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел филиалов.

В течение 2012 года Банк имел следующие лицензии:

Лицензию №3015 от 30 апреля 2002 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Выдача банковских гарантий.

Лицензию №3015 от 30 апреля 2002 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц,
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензию №3015 от 18 октября 2012 года на осуществление банковских операций, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением банковских переводов).

Лицензию №3015 от 18 октября 2012 года в рублях, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

## **2. Аудитор**

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №301018108000000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудит финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (далее -

финансовая отчетность в соответствии с МСФО), проводился в срок с 10 по 19 июня 2013 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича, являющегося членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включенного в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 20006006725, и имеющего:

1) квалификационный аттестат № 06-000036, выданный в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок;

2) квалификационный аттестат № К 009495, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продленный на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года;

3) диплом №216190, выданный в январе 2006 года Институтом финансовых аналитиков (IFA) по курсу: «Международные стандарты финансовой отчетности»;

4) сертификат, свидетельствующий о выполнении курса ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» «Введышс в международные стандарты . финансовой отчетности и основы трансформации финансовой отчетности» в рамках программы ЕС «Содействие реформе бухгалтерского учета в российском банковском секторе»;

5) сертификат №00902, выданный 10 июня 2005 года, свидетельствующий об окончании курса по программе ДипИФР (Рус) «Подготовка финансовой отчетности по МСФО» в объеме 100 часов;

- Чубаровой Галины Павловны, являющейся членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включенной в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи 20206006738), и имеющей:

1) квалификационный аттестат № 045202 выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ от 25 апреля 2002 года на неограниченный срок;

2) диплом №216170, выданный в январе 2006 года Институтом финансовых аналитиков (IFA) по курсу: «Международные стандарты финансовой отчетности»;

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой отчетности в соответствии с МСФО предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №3/л от 26 февраля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение - 19 июня 2013 года.

### **3. Объем проведенного аудита**

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с МСФО в составе:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;

- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении данной отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в соответствии с МСФО не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя

отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Мы считаем, что проведенный нами аудит даст достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности Банка, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

#### *4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации*

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли, и структуре собственности, руководстве и собственниках Банка. Эти сведения были получены в ходе проведения предшествующих аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российских стандартов отчетности, а также финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

*Вывод:* Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

#### *4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации*

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство Банка не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, указывающие на проблему допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

*Вывод:* Аудиторами было определено, что не существует неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

#### *4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям*

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российских стандартов отчетности, в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

*Вывод:* Ведение бухгалтерского учета, внебанковского контроля, организация операционной работа осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России

#### *4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности*

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур,

В целях подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО утверждены Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО. Также своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения и изменения к Учетной политике и Регламенту составления отчетности по МСФО.

*Вывод:* По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО составлены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

#### *4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской финансовой (бухгалтерской) отчетности в финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности*

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности в соответствии с МСФО аудиторы ознакомились с проведенными специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской финансовой (бухгалтерской) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных проверок расхождения не обнаружены. В ходе аудита также была проведена проверка в форме тестирования отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами Банка корректировки являлись необходимыми и достаточными в целях оценки активов, обязательств, собственных средств собственников, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО.

*Вывод:* Проведенные специалистами Банка перегруппировки статей российской финансовой (бухгалтерской) отчетности и необходимые корректировки данных статей совершены в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и Банка России.

#### *4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности по МСФО*

В соответствии с МСФО, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям МСФО. Сравнительные данные за 2011 год в финансовой отчетности включены. В Примечаниях в составе финансовой отчетности включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

*Вывод:* По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах данная отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключение рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» по состоянию за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

19 июня 2013 года

Заместитель директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»  
Шевцов Павел Петрович

