



## 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

о финансовой отчетности, составленной  
в соответствии с международными стандартами финансовой  
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
участнику и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Южный региональный банк»

#### 1. Аудируемое 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 2013 года Банк имел филиал «Московский» ООО «ЮРБ» по адресу: 123001, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.32, стр.2, пом. №V.

В течение 2013 года Банк имел следующие лицензии:

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 №30101810800000000761 в Отделении по Ростовской области Южного главного управления Банка России (Отделение Ростов-на-Дону), 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.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения о финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (далее – финансовая отчетность), предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 25 июня 2014 года.

## 3. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в составе:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.



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

Мы провели аудит 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 не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой 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.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает 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 данной финансовой отчетности 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 аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская (финансовая) отчетность), 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, составленную в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

#### *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 отчетности данной кредитной организации, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения 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 российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

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

#### *4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности*

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности, получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности руководством Банка 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.

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

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности аудиторы ознакомились с проведенными специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных процедур расхождения не обнаружены. В ходе аудита также было проведено тестирование 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.

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

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

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, 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 международных стандартов финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в финансовую отчетность включены. В Примечаниях к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

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

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

25 июня 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок, право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)



(подпись)