



ООО Аудиторская и консалтинговая фирма  
"Финансово-промышленный аудит"  
620026 Екатеринбург, Тверитина 34, тел.: /343/251-66-46, факс /343/261-72-88

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о бухгалтерской отчетности ООО «Плато-банк», составленной в соответствии с**  
**установленными правилами составления бухгалтерской отчетности**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно**

**Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:**

- аудит проводился в отношении полного комплекта головной бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 06.12.2011 №402-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, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, ул.8 Марта, 2.

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

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

В 2013 году Банк проводил 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.

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

**Сведения об аудиторе:**

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская консалтинговая фирма «Финансово – промышленный аудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1026605780101.

Место нахождения: 620085, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Ферганская, 3 – 39.

Телефон/факс: (343) 251-66-46.

E-mail: audit@ural.ru.

Является членом Нскомерческого Партнерства «Российской коллегии аудиторов» ОРНЗ 11005001482.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») за период с 1 января по 31 декабря 2013 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 2014 года, код формы 0409806;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год, код формы 0409807;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, код формы 0409808;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, код формы 0409813;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год, код формы 0409814;
- Пояснительная записка.

В дополнение к аудиту бухгалтерской отчетности за 2013 год мы провели проверку выполнения Обществом с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией, состояния внутреннего контроля.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

За составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, на основании:

- а) Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- б) Учетной политики Банка, глава 2 п.2.1;
- в) Трудового контракта от 06.07.12 №01/12 на Председателя Правления, утвержденного решением внеочередного общего собрания участников 03.07.12 Протокол №6;
- г) Должностной инструкции главного бухгалтера, утвержденной И.о. Председателя Правления 22.02.10,

отвечали:

- Руководство – за организацию ведения бухгалтерского учета и хранение документов, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций; за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
- Руководство ООО «Плато-банк» также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России и за качество управления кредитной организацией.
- 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 правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказом Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) Некоммерческого Партнерства «Российская коллегия аудиторов»;



- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторская и консалтинговая фирма «Финансово - промышленный аудит».

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, но 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.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка качества управления.

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

После отчетной даты до даты подписания годового отчета, Банком не принимались решения о прекращении применения основополагающего допущения «принципа непрерывности деятельности».

#### Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма № 0409806) – 468 897 (796 595- 327 699) тыс. руб. - сложилась высокая концентрация сомнительных кредитов (III категории качества с максимальной нормой резервирования 50%) по факту «выявления представления в Банк бухгалтерской отчетности и иных сведений для оценки финансового положения заемщика, которые являются недостоверными». По состоянию на 01.01.2014 удельный вес задолженности, не являющейся стандартной и нестандартной, в совокупном объеме кредитного портфеля, составил 81,16% при допустимом значении менее 90% (на 01.01.2013 - 0,35 при допустимом значении менее 10%). Данная концентрация риска признана допустимой Наблюдательным Советом.

Для успешного управления кредитным риском, учитывая специфику кредитования Банком субъектов малого предпринимательства, по виду деятельности оптовая торговля (на 01.01.2014 доля кредитов оптовой торговли составила 97,8%, что на 0,2% больше уровня прошлого года) и отказ заемщиков в предоставлении «Согласия налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну» рекомендуем: внести изменения во внутреннее Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в частности:

- дополнить перечень информации для анализа финансового положения заемщика – юрлица (кроме кредитных организаций) (Приложение №1) налоговой отчетностью (Декларациями по налогу на прибыль, НДС, имущество) и отчетностью в ФСС и Пенсионный фонд с отметкой соответствующих органов о приеме;
- сделать обязательными для представления в Банк оборотно-сальдовых ведомостей по существенным статьям баланса;
- предусмотреть выездные проверки с целью выявления фактического наличия активов, заявленных Заемщиком в бухгалтерской отчетности и анкетных данных.

По качеству документов кредитного досье, в частности:

- для подтверждения целевого использования кредитов, полученных на пополнение оборотных средств, обеспечить прием правильно оформленных товарных накладных, а именно: наличие даты приема ценностей и расшифровки подписи покупателя и продавца.



Принимать информацию по Приложению № 1 на фирменных бланках, содержащих данные о фактическом месте нахождения, сайте, электронной почте, рабочих телефонах.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ части 3 статьи 2 ФЗ от 02.12.90 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».

По нашему мнению, в течение 2013 года Общество с ограниченной ответственностью «Плато-банк» (ООО «Плато-банк») соблюдало обязательные нормативы, установленные Банком России; качество управления в 2013 году отвечает целям и задачам его деятельности; система внутреннего контроля соответствует масштабам и характеру его деятельности.

Дата аудиторского заключения: «21» апреля 2014 года

Директор

ООО АКФ «Финпром-аудит»



В.В. Шеметов

Аудиторское заключение поделено в трех экземплярах: два - для ООО «Плато-банк», один экземпляр - для ООО «АКФ «Финпром-аудит».

Два экземпляра аудиторского заключения получил:

И.о. *Иригаторов*

*Иригаторов*

*af*

«21» апреля 2014 г.

ДОЛЖНОСТЬ, ПОДПИСЬ

