

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности ООО "Плато-банк" за 2014 год

Адресат

участники общества с ограниченной ответственностью "Плато-банк" (ООО "Плато-банк").

Сведения об аудируемом лице

Наименование: общество с ограниченной ответственностью "Плато-банк", сокращенно ООО "Плато-банк".

Основной государственный регистрационный номер: 1026600005013.

Место нахождения: Россия, 620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 2.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская и консалтинговая фирма "Финансово-промышленный аудит".

Основной государственный регистрационный номер: 1026605780101.

Место нахождения: Россия, 620085, г. Екатеринбург, ул. Ферганская, 3-39.

ООО АКФ "Финпром-аудит" является членом саморегулируемой организации аудиторов – некоммерческого партнерства "Российская коллегия аудиторов", номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11005001482.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью "Плато-банк", состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, код формы 0409806; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, код формы 0409807; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, код формы 0409808; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, код формы 0409813; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, код формы 0409814; пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской отчетности за 2014 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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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, 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.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма № 0409806) – 559 766 (921 529 - 361 763) 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 01.01.2015 удельный вес задолженности, не являющейся стандартной и нестандартной, в совокупном объеме кредитного портфеля, составил 64,87% при допустимом значении менее 90% (на 01.01.2014 – 81,16% при допустимом значении менее 90%). Данная концентрация риска признана допустимой Наблюдательным Советом.

Кредитная политика Банка имеет специфику кредитования субъектов малого предпринимательства, по виду деятельности оптовая торговля (на 01.01.2015 доля кредитов оптовой торговли составила 98,2%, что на 0,4% больше уровня прошлого года).

Рекомендации аудитора по доработке внутреннего положения по оценке кредитного риска Банком учтены.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации **общества с ограниченной ответственностью "Плато-банк" (ООО "Плато-банк")** по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 РФ "О банках и банковской деятельности"

Ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявленным Банком России, несет руководство Банка.

Наша ответственность заключается в представлении результатов проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчиненности отдела управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений

рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторские процедуры были проведены исключительно для целей проверки выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявленным Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки, в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В результате проведенной нами проверки, в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявленным Банком России к таким системам, установлено, что в течение проверяемого отчетного периода:

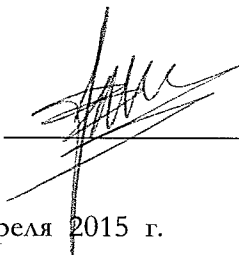
- служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- в Банке имелись утвержденные уполномоченным органом методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс - тестирования, а также система отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- утвержденные уполномоченными органами управления Банка методики управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности применялись последовательно;

- Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка действительно осуществляли контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности применения в Банке процедур управления рисками.

Директор
ООО АКФ «Финпром-аудит»



В.В. Шеметов

Дата аудиторского заключения: «03» апреля 2015 г.