

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**О ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**«ЛИПЕЦКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»**

**за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. включительно**

**АКЦИОНЕРАМ ОАО «ЛИПЕЦКОБЛБАНК»**

## **Сведения о проверяемой кредитной организации**

Наименование кредитной организации: Открытое Акционерное Общество «Липецкий областной банк» (далее по тексту – Банк).

Сокращенное наименование Банка: ОАО «Липецкоблбанк».

Местонахождение и почтовый адрес: Россия, 398050, г.Липецк, пл.Плеханова, д.1.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации Банка № 1794 выдано Центральным Банком Российской Федерации (в дальнейшем – ЦБ РФ) 14.01.1998 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., серия 48 № 001502705, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Липецкой области 04.02.2013 г.

В проверяемом периоде Банк имел следующие лицензии:

1) Лицензия № 1794 на проведение банковских операций со средствами физических лиц в рублях и в иностранной валюте, выдана ЦБ РФ 03.11.1999 г.

2) Лицензия № 1794 на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте, выдана ЦБ РФ 25.10.2002 г.

3) Лицензия № 1794 на проведение банковских операций со средствами физических лиц в рублях и в иностранной валюте, выдана ЦБ РФ 11.12.2012 г.

4) Лицензия № 1794 на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте, выдана ЦБ РФ 11.12.2012 г.

Лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в проверяемом периоде Банк не имел. Профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк не осуществлял.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10.02.2005 г. за номером 627, о чем Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

В проверяемом периоде Банк имел один филиал. Полное наименование филиала: Филиал Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» в г.Москва. Сокра-

щенное наименование филиала: Филиал ОАО «Липецкоблбанк» в г.Москва.

Филиал расположен по адресу: 123317, г.Москва, Стрельбищеский переулок, дом 5, строение 1.

В проверяемом периоде Банк имел следующие дополнительные офисы:

- Липецкая область, г.Лебедянь, ул.Тургенева, д.7«б»;
- Липецкая область, г.Елец, ул.Коммунаров, д.3;
- Липецкая область, г.Данков, ул.Ленина, д.16;
- Липецкая область, г.Грязи, ул.Воровского, д.32;
- Липецкая область, г.Усмань, ул.Ленина, д.101.

Открытие дополнительных офисов согласовано с ГУ ЦБ РФ по Липецкой области.

В проверяемом периоде дополнительные офисы осуществляли свою деятельность на основании «Положений о дополнительных офисах», утвержденных Дирекцией Банка 02.03.2012 г.

Свидетельство о постановке на учет налогоплательщика, серия 48 № 001607100, выдано Инспекцией ФНС России № 4826 по Советскому району г.Липецка, подтверждает постановку юридического лица на налоговый учет 26.11.2012 г. ИНН 4825004973, КПП 482601001.

Коды, присвоенные Банку Госкомстатом РФ: ОКПО – 11200305, ОКВЭД – 65.12, ОКОГУ – 15001, ОКАТО – 42401375000, ОКТМО – 42701000.

### **Сведения об Аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива».

Местонахождение: РФ, г.Москва, 127006, ул.М.Дмитровка, д.3.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 548.881, выдано Московской Регистрационной Палатой 11.10.1995 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455687, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305588. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» с 12.11.2009 г., свидетельство о членстве № 871-ю. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305003677.

Почтовый адрес: 125375, г.Москва, ул.Тверская, д.18/1, 7-й эт., пом.730, 732.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45.

В аудите принимали участие:

- аудитор Гринько Татьяна Григорьевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок),

- аудитор Петренко Елена Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000002 (нового образца), выдан на основании Решения № 15 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 11.08.2011 г., на неограниченный срок),

- аудитор Петренко Ирина Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000010 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от

14.10.2011 г., на неограниченный срок).

### **Сведения об отчетности, проверенной в ходе аудита**

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» на основании Договора № БА-075/12 от 03.12.2012 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. включительно (далее по тексту – «Бухгалтерская отчетность»).

Правила составления указанной отчетности установлены Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в действующей на дату подписания настоящего Аудиторского заключения редакции.

Бухгалтерская отчетность Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года,
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2013 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год,
- пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Ответственность 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, несет исполнительный орган Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк».

Единоличным исполнительным органом Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» является Генеральный директор.

В период с 01.01.2012 г. по 21.01.2013 г. Генеральным директором Банка являлась Бобылева Светлана Васильевна. В период с 22.01.2013 г. по момент подписания настоящего Аудиторского заключения обязанности Генерального директора Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» возложены на Первого Заместителя Генерального директора Левитина Алексея Николаевича.

В течение проверяемого периода и на момент подписания настоящего Аудиторского заключения главным бухгалтером Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» является Стеганцева Валентина Ивановна.

### **Ответственность Аудитора**

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» 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 ауди-

торских 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 о достоверности бухгалтерской отчетности.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, в частности в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов хозяйственной деятельности Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

## **Прочие сведения**

### **1. Ответственность Аудитора в части рассмотрения профессиональных суждений руководства аудируемого лица.**

Ввиду того, что оценка кредитного риска, присущего активам кредитной организации, является в конечном итоге предметом профессионального суждения, мнение руководства Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери, лежащее в основе представленной бухгалтерской отчетности, может не совпадать с оценкой контролирующих органов обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва.

Аудитор не несет ответственности за расхождение мнений руководства Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» и контролирующих органов об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери.

В объем проведенного аудита не входит проверка хозяйственной деятельности и финансового положения контрагентов аудируемого лица. В части оценки финансового положения указанных лиц Аудитор полагается на профессиональные суждения руководства Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк», убедившись в том, что внутренние процедуры и методики оценки финансового положения контрагентов, применяемые аудируемым лицом, адекватны и соответствуют действующему законодательству, нормативным документам Банка России и сложившейся банковской практике.

### **2. Риски, связанные с оценочными суждениями.**

Аудитор обращает внимание пользователя бухгалтерской отчетности Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» на то, что риски являются неотъемлемым аспектом банковской деятельности. Классификация активов по категориям качества и определение размера расчетного и фактически создаваемого резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения руководства, за исключением случаев, когда оценка активов и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России, в соответствии со Статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



Поскольку классификация активов по категориям качества и размер создаваемого резерва на возможные потери (оценка кредитного риска) являются предметом оценочного суждения руководства кредитной организации, то данное суждение руководства кредитной организации может не совпадать с мнением контролирующих органов, что, в свою очередь, может привести к необходимости досоздания резерва на возможные потери. В случае возникновения необходимости досоздания резерва, это может привести к существенному снижению финансового результата, стоимости активов и собственных средств кредитной организации.

### 3. Выполнение обязательных нормативов.

В результате проведения аудита Аудитором не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов в течение 2012 года и по состоянию на 01.01.2013 г.

### 4. Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудита Аудитором не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка в проверяемом периоде характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

## **Мнение Аудитора**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк» на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности представленной бухгалтерской отчетности Открытого Акционерного Общества «Липецкий областной банк», мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную Банком в Пояснительной записке к годовой отчетности за 2012 год.

Предписанием Главного Управления Банка России по Липецкой области от 26.12.2012 г. введены ограничения на осуществление Банком ряда операций, в том числе запрет на открытие филиалов, в результате чего Банк отнесен к 3-й квалификационной группе. Запрет на открытие филиалов отменен 25.03.2013 г., прочие ограничения на момент подписания настоящего Аудиторского заключения продолжают действовать.

В период с 26.12.2012 г. по момент подписания настоящего Аудиторского заключения Банком проводятся мероприятия, направленные на выполнение требований Главного Управления Банка России по Липецкой области, указанных в данном предписании.

«15» апреля 2013 г.

Генеральный директор  
ООО «Консультационно-аудиторская фирма  
«Деловая Перспектива»

Аудиторы:



Е.В.Петренко

Т.Г.Гринько

И.В.Петренко