



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

но финансовой (бухгалтерской) отчетности

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года
участнику ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

1. Аудируемое лицо

- Наименование: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»** (далее - Банк). Сокращенное наименование:
ООО «ЗЕМКОМБАНК».

- Место нахождения: Российская Федерация. 344010, г. Ростов-на-Дону, ул.
Малюгиной, 233.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 29
августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690022). Основной государственный
регистрационный номер – 1026100001982.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком
России) – 24 октября 1990 года. Регистрационный номер – 574.

- Банк является участником системы страхования вкладов и включен в реестр
Банков - участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года
под номером 489.

В течение проверяемого периода и по состоянию на 1 января 2013 года Банк не
имел филиалов.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имел следующие лицензии:

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами 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 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. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

– Лицензию №574 от 14 декабря 2007 года, согласно которой Банку предоставлено право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по

Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.
- 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, аудиторской фирме присвоен основной государственный 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 №009/1-31.

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

Аудиторская проверка проведена в срок с 25 марта по 16 апреля 2013 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат аудитора № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);
- Соколовой Марии Владимировны (квалификационный аттестат аудитора № 06-000085, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 6 июля 2012 года (протокол №61) на неограниченный срок).
- ассистента аудитора Коваленко Валентины Михайловны.

Право подписи настоящего Аудиторского заключения по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №15/12 от 15 февраля 2012 года).

Дата выдачи Аудиторского заключения – 19 апреля 2013 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОМЕРЧЕСКИЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2013 года;

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой (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 финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (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 финансовой (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 Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнения нормативных требований Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков.

Вывод: По состоянию на 1 января 2013 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2012 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, раскрыты адекватно в (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. 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 нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

19 апреля 2013 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036,
выдан в соответствии с решением саморегулируемой
организации аудиторов ИП ААС от 20 декабря 2011 года
(протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №15/12 от 15 февраля 2012 года)



(подпись)