

№Б-37 от 22 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры - Москва"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка "Таатта" акционерное общество,
подготовленной по итогам деятельности
за 2015 год

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
107031, Россия, г. Москва
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка "Таатта" акционерное общество,
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год

Акционерам Банка "Таатта" акционерное общество

Аудируемое лицо

Полное наименование: Банк "Таатта" акционерное общество.

Сокращенное наименование: Банк "Таатта" АО.

Место нахождения: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Чепалова, д. 36

Основной государственный регистрационный номер 1021400000380 от 04.10.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 21.03.2002 серия 14 номер 000746046.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 20.12.1990.

Регистрационный номер: 1249.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 24.09.2015 №1249, на осуществление банковских операций;
- лицензии от 24.09.2015 №1249, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- генеральной лицензии от 18.09.2012 №1249, на осуществление банковских операций;
- лицензии от 19.02.2003 №1249, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107031, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОПНЗ 11101041224.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка "Таатта" акционерное общество (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка 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.

Руководство Банка также несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва".

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.

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 соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года не были в полном объеме сформированы резервы на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 96.623 тыс.руб.

Вследствие вышеуказанного, в отчетности по состоянию на 01 января 2016 года произошло искажение следующих статей публикуемых форм:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

- по статье "Чистая ссудная задолженность" завышение в сумме 96.623 тыс. руб.,

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма):

- по статье "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам" недосоздан резерв в сумме 96.623 тыс. руб.,

- по статье "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период" прибыль завышена на 96.623 тыс. руб.

В Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма):

- по статье "Убыток отчетного года" убыток занижен на сумму 96.623 тыс. рублей.

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года искажены обязательные нормативы.

В случае создания недостающих резервов обязательные нормативы не нарушаются.

На момент выдачи аудиторского заключения указанные резервы созданы в полном объеме в течение 1 квартала 2016 года.

Мнение

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 Банка "Таатта" акционерное общество по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк "Таатта" акционерное общество выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего



контроля и система управления рисками Банка "Таатта" акционерное общество отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

22 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.