

БАНК'С-АУДИТ-СЕРВИС



БАС

BAS

119454, Москва ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
E-mail: basaudit@basaudit.ru

№ 268 от 13.05.2002 в реестре НП АПР
ОРНЗ 10301000872

Исх. № 17.06.10/132-МР
от 17.06.10 2010 г.

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк» (ЗАО «ОРБАНК»)

Адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ОРБАНК» (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или небросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие небросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

«17» июня 2010 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	По состоянию на	
		31.12.2009	31.12.2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	393 087	337 227
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6 038	717
Средства в других банках	8	275 810	26 056
Кредиты и дебиторская задолженность	9	182 821	183 888
Основные средства - класс "Здания"	10	509 713	477 950
Прочие основные средства	13	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	14	6 929	8 275
Отложенный налоговый актив	11	2 390	426
Прочие активы	33	777	313
Всего активов	12	<u>10 973</u>	<u>7 791</u>
		<u>1 388 538</u>	<u>1 042 643</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	0	39 564
Средства клиентов	15	1 061 980	721 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	102 758	63 907
Прочие обязательства	19	3 680	3 441
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	-		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	647	838
Отложенное налоговое обязательство	17	281	74
Всего обязательств	33	<u>0</u>	<u>0</u>
		1 169 346	829 154
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	323 015	323 015
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	21	(103 823)	(109 526)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		<u>219 192</u>	<u>213 489</u>
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		<u>1 388 538</u>	<u>1 042 643</u>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 44, утверждена к выпуску Правлением
Закрытого акционерного общества "Объединенный резервный банк"
и подписана от имени Правления:

Председатель Правления _____ Ю.С.Черников

Главный бухгалтер _____ Е.Н.Ерофеева



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2009	31.12.2008
<u>Отчет о прибылях и убытках</u>			
Процентные доходы		137 462	67 860
Процентные расходы		(40 211)	(13 505)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	22	97 251	54 355
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	23	(40 090)	(31 145)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	-	57 161	23 210
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	21 279	(1 823)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	2 731	677
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	5 572	2 095
Комиссионные доходы	24	28 225	48 494
Комиссионные расходы	25	(3 284)	(1 772)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие активы	23	183	(805)
Прочие операционные доходы	29	3 158	1 046
Чистые доходы (расходы)		115 025	71 122
Расходы на персонал	30	(69 982)	(38 550)
Амортизационные расходы	31	(2 376)	(1 764)
Другие расходы	32	(35 751)	(23 457)
Всего административные и прочие расходы		(108 109)	(63 781)
Операционные доходы (расходы)		6 916	7 341
Прибыль / (убыток) до налогообложения		6 916	7 341
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	33	(1 213)	(3 734)
Прибыль / (убыток) за период		5 703	3 607
<u>Прибыль / (убыток) на акцию</u>			
<u>Прочие компоненты совокупного дохода</u>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0

Финансовая отчетность ЗАО "ОРБАНК" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Совокупный доход за период	5 703	3 607
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	5 694.45	3 601.59
неконтрольную долю участия	8.55	5.41

Председатель Правления

Ю.С.Черников

Главный бухгалтер

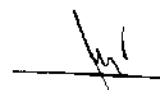
Е.Н.Ерофеева




ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	
Баланс по состоянию на 31.12.2005	181 311	-	54 672	(94 935)	141 048
Переоценка основных средств - класс "Здания", за вычетом отложенного налогообложения	-	-	-	-	-
Прибыль за 2006год	-	-	(54 672)	-	(54 672)
Баланс по состоянию на 31.12.2006	181 311	-	-	(19 920)	(19 920)
Эмиссия акций (номинальная стоимость)	-	-	0	(114 855)	66 456
Прибыль за 2007год	141 704	-	-	-	141 704
Баланс по состоянию на 31.12.2007	323 015	-	-	1 722	1 722
Прибыль за 2008год	-	-	-	(113 133)	209 882
Баланс по состоянию на 31.12.2008	323 015	-	-	3 607	3 607
Прибыль за 2009год	-	-	-	(109 526)	213 489
Баланс по состоянию на 31.12.2009	323 015	-	-	5 703	5 703
				(103 823)	219 192

Председатель Правления

 Ю.С.Черников

Главный бухгалтер

 Е.Н.Ерофеева



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Примеч.	За год, оканчившийся	
	31.12.2009	31.12.2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	129 686	64 611
Проценты уплаченные	(33 952)	(11 176)
Комиссии полученные	28 059	48 248
Комиссии уплаченные	(3 278)	(1 772)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	9 018	(1 823)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 731	677
Прочие операционные доходы	3 016	1 046
Уплаченные операционные расходы	(104 555)	(59 209)
Налог на прибыль уплаченный	(1 783)	(4 076)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	28 941	36 526
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 321)	3 148
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(233 110)	(26 056)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(4 430)	(41 081)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(63 014)	(216 046)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(2 830)	(4 815)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(39 564)	(10 724)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	335 097	387 473
Чистый прирост (снижение) налогового актива	(1 651)	1 903
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 028)	35
Чистый денежный поток от операционной деятельности	13 090	130 363
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	0	0

Финансовая отчетность ЗАО "ОРБАНК" за год, окончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств	(947)	(5 559)
Выручка от реализации основных средств	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(947)	(5 559)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	38 145	63 322
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	38 145	63 322
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	5 572	2 095
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	55 860	190 221
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	337 227	147 006
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	393 087	337 227

6

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.С.Черников

Е.Н.Ерофеева