

Коммерческий банк
“ЮНИАСТРУМ БАНК”
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2004 года
и за 2004 год

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

Телефон +7 (095) 937 4477
Факс +7 (095) 937 4400/99
Интернет www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров КБ "Юниаструм Банк" (ООО)

Мы провели аудит прилагаемых консолидированных балансов КБ "Юниаструм Банк" (ООО) (далее – "Банк") по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении собственных средств и движении денежных средств за 2004 и 2003 гг. Подготовка данной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

За исключением нижеизложенного, мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно требованиям данных стандартов аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает анализ использованных принципов бухгалтерского учета и важнейших допущений, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности Банка.

Поскольку мы были назначены аудиторами Банка после 31 декабря 2004 г., мы не смогли осуществить наблюдение за пересчетом остатка кассы по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. Мы не могли получить достаточно подтверждений существования указанного остатка путем проведения иных аудиторских процедур. Соответственно, мы не смогли определить необходимость внесения корректировок в финансовую отчетность по остаткам кассы и нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., а также чистой прибыли за 2004 и 2003 гг.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния корректировок, при условии, что таковые были бы необходимы, если бы мы могли получить достаточно подтверждений существования остатка кассы по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., как указано в предыдущем параграфе, представленная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг., результаты его деятельности и движение денежных средств за 2004 и 2003 гг. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

·
ЗАО КПМГ
26 июля 2005 г.

	Примечания	2004 год	2003 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	569 341	160 390
Процентные расходы	4	(211 993)	(59 603)
Чистый процентный доход		357 348	100 787
Резервы под обесценение кредитов	9	(281 634)	(73 231)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение кредитов		75 714	27 556
Комиссии полученные	5	417 883	63 537
Комиссии уплаченные	6	(21 503)	(10 838)
Чистый комиссионный доход		396 380	52 699
Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами	7	26 798	13 314
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	50 705	45 692
Прочие доходы		13 799	5 276
Прибыль от операционной деятельности		563 396	144 537
Общехозяйственные и административные расходы	10	(386 008)	(169 644)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		177 388	(25 107)
(Расход)/возврат налога на прибыль	11	(43 183)	8 848
Чистая прибыль/(убыток)		134 205	(16 259)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 34, была одобрена Правлением Банка 26 июля 2005 года.

Неумывакин П.И.
Председатель Правления

Орлова Е.А.
Главный бухгалтер

		2004 год	2003 год
	Приме- чания	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		294 836	129 112
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 348 019	407 559
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	375 743	410 816
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	328 170	332 865
Кредиты, выданные клиентам	15	3 859 149	1 360 490
Прочие активы	16	54 706	16 736
Основные средства	17	80 747	19 337
Требования по отложенному налогу	22	-	17 116
Всего активов		6 341 370	2 694 031
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	14	484	4
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	164 740	189 794
Текущие счета и депозиты клиентов	19	4 137 901	1 534 106
Субординированные займы	20	202 129	191 580
Депозитные сертификаты и векселя		602 057	326 942
Прочие обязательства	21	71 161	24 536
Обязательства по отложенному налогу	22	1 624	-
Всего обязательств		5 180 096	2 266 962
Собственные средства участников			
Уставный капитал	23	1 030 000	430 000
Поправка на гиперинфляцию к уставному капиталу	23	169 086	169 086
Накопленные убытки с учетом поправки на гиперинфляцию		(37 812)	(172 017)
Всего собственных средств		1 161 274	427 069
Всего обязательств и собственных средств		6 341 370	2 694 031
Забалансовые и условные обязательства	25-27		

ООО «ЮНИАСТРУМ БАНК»
Отчет о движении денежных средств
за 2004 год

	Примечания	2004 год	2003 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		500 308	140 011
Проценты уплаченные		(135 452)	(38 016)
Чистые поступления по торговым операциям с ценными бумагами		18 117	14 910
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		57 048	47 734
Комиссии полученные		417 883	63 537
Комиссии уплаченные		(21 503)	(10 838)
Прочие полученные операционные доходы		13 799	5 276
Уплаченные операционные расходы		(359 482)	(151 435)
Уплаченный налог на прибыль		(24 443)	(6 494)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		466 275	64 685
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		27 037	(92 657)
Чистое уменьшение/(увеличение) счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах		35 051	(295 411)
Чистое уменьшение/(увеличение) финансовых активов, предназначенных для торговли		6 336	(263 697)
Чистое увеличение кредитов, выданных клиентам		(2 739 257)	(666 678)
Чистое увеличение прочих активов		(37 967)	(6 145)
Чистое увеличение/(уменьшение) счетов и депозитов банков и других финансовых институтов		(25 056)	68 488
Чистое увеличение текущих счетов и депозитов клиентов		2 573 341	1 185 807
Чистое увеличение депозитных сертификатов и векселей		273 434	102 877
Чистое увеличение прочих обязательств		29 010	1 240
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности		608 204	98 509
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение, за вычетом выбытия, основных средств		(69 836)	(11 877)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности		(69 836)	(11 877)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		600 000	-
Полученные субординированные займы		-	191 454
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности		600 000	191 454
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(5 147)	(3 863)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 133 221	274 223
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	30	393 371	119 148
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	30	1 526 592	393 371

	Примечания	Уставный капитал	Поправка на гиперинфляцию к уставному капиталу	Накопленные убытки с учетом поправки на гиперинфляцию	Всего
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2003 года		430 000	169 086	(155 758)	443 328
Чистый убыток за год		-	-	(16 259)	(16 259)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2003 года		430 000	169 086	(172 017)	427 069
Чистая прибыль за год		-	-	134 205	134 205
Взносы в уставный капитал	23	600 000	-	-	600 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года		1 030 000	169 086	(37 812)	1 161 274