

Коммерческий банк
“ЮНИАСТРУМ БАНК”
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2005 года
и за 2005 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 прилагаемого баланса КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее – "Банк") по состоянию на 31 декабря 2005 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и движении денежных средств за 2005 год. Подготовка данной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша ответственность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Мы проводили 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 доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает анализ принципов бухгалтерского учета, использованных при составлении финансовой отчетности, и важнейших оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2005 год в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"
23 июня 2006 года

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)Отчет о прибылях и убытках
за 2005 год

	Примечания	2005 год тыс. рублей	2004 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 228 132	569 341
Процентные расходы	4	(513 052)	(211 993)
Чистый процентный доход		715 080	357 348
Комиссии полученные	5	509 901	417 883
Комиссии уплаченные	6	(21 242)	(21 503)
Чистый комиссионный доход		488 659	396 380
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	111 895	50 705
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	8	5 137	26 798
Прочие доходы		30 982	13 799
Прибыль от операционной деятельности		1 351 753	845 030
Создание резервов под обесценение	9	(339 448)	(281 634)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(856 667)	(386 008)
Операционные расходы		(1 196 115)	(667 642)
Прибыль до налогообложения		155 638	177 388
Расход по налогу на прибыль	11	(43 615)	(43 183)
Чистая прибыль к распределению между участниками		112 023	134 205

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 39, была одобрена Правлением Банка 23 июня 2006 года.

Неумывакин П.И.

Председатель Правления

Конторщикова Л.Ю.

Главный бухгалтер

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)Баланс по состоянию на
31 декабря 2005 года

		2005 год	2004 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей (скорректированные данные)
АКТИВЫ			
Касса		850 040	294 836
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 254 879	1 348 019
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	1 509 881	375 743
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	14	501 485	328 170
Кредиты, выданные клиентам	15	9 409 155	3 859 149
Основные средства	16	242 321	80 747
Прочие активы	17	96 074	54 706
Всего активов		13 863 835	6 341 370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	14	-	484
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	342 549	164 740
Текущие счета и депозиты клиентов	19	9 633 781	4 137 901
Субординированные займы	20	230 941	202 129
Депозитные сертификаты и векселя		1 507 163	602 057
Прочие обязательства	21	190 603	71 161
Обязательства по отложенному налогу	22	5 501	1 624
Чистые активы к распределению между участниками	23	1 953 297	1 161 274
Всего обязательств		13 863 835	6 341 370
Забалансовые и условные обязательства	25-27		

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
 Отчет о движении денежных средств
 за 2005 год

Примечания	2005 год тыс. рублей	2004 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	1 650 672	918 191
Проценты и комиссии уплаченные	(422 251)	(156 955)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	111 742	57 048
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	13 454	18 117
Прочие доходы	30 982	13 799
Общехозяйственные и административные расходы	(797 013)	(359 482)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	587 586	490 718
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	(145 881)	27 037
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 149 827)	35 051
Кредиты, выданные клиентам	(5 917 895)	(2 739 257)
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как прибыль или убыток	(169 970)	6 336
Прочие активы	(38 308)	(37 967)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	189 218	(25 056)
Текущие счета и депозиты клиентов	5 528 701	2 573 341
Депозитные сертификаты и векселя	894 825	273 434
Прочие обязательства	93 699	29 010
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(127 852)	632 647
Налоги уплаченные	(42 983)	(24 443)
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности	(170 835)	608 204
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(190 255)	(69 836)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	(190 255)	(69 836)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы участников	680 000	600 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	680 000	600 000
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 727)	(5 147)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	316 183	1 133 221
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 526 592	393 371
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	1 842 775	1 526 592