



*Общество с ограниченной ответственностью*  
**Аудиторская фирма "АКОНТ"**

142190, г. Троицк, Московская область ул. Лесная, д.46, к. 61

Тел/факс. (095) 650-30-51

E-mail: [Acont\\_audit@mail.ru](mailto:Acont_audit@mail.ru)

**Участникам, Совету Директоров,  
Председателю Правления  
КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)**

**А У Д И Т О Р С К О Е    З А К Л Ю Ч Е Н И Е**

**независимой аудиторской фирмы ООО АФ «АКОНТ» по финансовой (бухгалтерской)  
отчетности Универсального доверительного банка «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с  
ограниченной ответственностью) (КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО))  
подготовленной по итогам деятельности за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**

**1. Аудитор:**

**ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»** Тел./факс (495) 650-30-51

Юр.и почтовый адрес: 142190, г. Троицк, Московская область, ул. Лесная, 46.

ООО Аудиторская фирма «АКОНТ» имеет:

лицензию на проведение аудита № Е004602, выданную в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 27 июня 2003 г. № 195, сроком на пять лет, продлена до 27 июня 2013 г.

свидетельство о государственной регистрации № 1533/78, выданное 7 июля 1998г.;

ИНН 5046036400;

ОГРН 1025006036384.

ООО АФ «АКОНТ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».

ОРНЗ 10301003111.

**2. Аудируемое лицо:**

Полное наименование Банка: Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11.04.2002 г.

Регистрационный номер: 3402.

Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ выдано 30.10.2002 г., регистр. № 1027739481780

В 2009 году Банк имел лицензию на осуществление банковских операций от 11 июня 2002 года № 3402 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц.

**3. Мы провели аудит годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО), за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) включает:**

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление отчетности несет исполнительный орган КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО НП «Аудиторская Палата России»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»;
- нормативными актами Министерства финансов РФ и Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. По мнению ООО Аудиторская Фирма «АКОНТ», финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что увеличение уставного капитала КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО), произведенное в соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в 2009 г., зарегистрировано 10 февраля 2010г.

**Директор ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»**

(член НП АПР ОРНЗ 29501053413, квалификационный аттестат аудитора К 018269, выданный ЦАЛАК ЦБ 20 июня 1995г., продлен решением Минфина с 05.08.2004г. РФ на неограниченный срок).

**О.Антонюк**

**Аудитор (руководитель аудиторской проверки)**

(член НП ААС 29506006157, квалификационный аттестат аудитора КО 18268, выданный ЦАЛАК ЦБ РФ 20 июня 1995г., продлен решением Минфина с 05.08.2004г. на неограниченный срок).

**Г. Кирисюк**

«27» апреля 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	59056326	1027739481780	3402	044552726

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «1» января 2010 г.

Кредитной организации                      Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес                      119180, г.Москва, 4-й Голутвинский пер., д. 1/8, стр. 1-2

Код формы 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	152	1865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51881	20312
2.1	Обязательные резервы	1540	458
3	Средства в кредитных организациях	0	1094
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	140061	151211
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	968	1240
9	Прочие активы	1295	805
10	Всего активов	194357	176527
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	3000
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	63001	62527
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	35500	80100
16	Прочие обязательства	64862*	528

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	147	60
18	Всего обязательств	163510	146215
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	25500	25500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	3825	3825
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	986	437
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	536	550
27	Всего источников собственных средств	30847	30312
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	744	6200
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	330

\* в том числе незарегистрированный уставный капитал ~ 64500

Руководитель ^

Петров И.В.

Главный бухгалтер

Наседкин В.Г.

М.П.

Исполнитель

Наседкин В.

Телефон:

953-79-60

27 апреля 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	59056326	1027739481780	3402	044552726

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2009г.**

Кредитной организации                      Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес                                      119180, г.Москва, 4-й Голутвинский пер., д 1/8, стр. 1-2

Код формы 0409807  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	26673	23930
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	6
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	26673	23924
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4895	4399
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	24	96
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2339	2004
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2532	2299
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21778	19531
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-12259	-7777
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9519	11754
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	14
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	73
12	Комиссионные доходы	3779	291
13	Комиссионные расходы	58	30

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-87	-60
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	13158	12042
19	Операционные расходы	11882	10784
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1276	1258
21	Начисленные (уплаченные) налоги	740	708
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	536	550
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	536	550

Руководитель

Петров И.В.

Главный бухгалтер

Наседкин В.Г.

М.П.

Исполнитель

Наседкин В.

Телефон:

953-79-60

27 апреля 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	59056326	1027739481780	3402	044552726

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

**по состоянию на 1 января 2010 года**

Кредитной организации                      Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес                      119180, г. Москва, 4-й Голутвинский пер., д. 1/8, стр. 1-2

Код формы 0409808  
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	29689.0	661.0	30350.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	25500.0		25500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	25500.0	0.0	25500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	64500.0	64500.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3825.0	0.0	3825.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	420.0	654.0	1074.0
1.5.1	прошлых лет	-130.0	-1116.0	986.0
1.5.2	отчетного года	550.0	-462.0	88.0
1.6	Нематериальные активы	56.0	-7.0	49.0

1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0.0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0.0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.8	X	21.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12317.0	12346.0	24663.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12159.0	12259.0	24418.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	98.0	0.0	98
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	60.0	87.0	147.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 983 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых.ссуд 7 382;
- 1.2. изменения качества ссуд 13 601 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 724 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ^суд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3 616;
- 2.3. изменения качества ссуд 5 108;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Руководитель

Петров И.В.

Главный бухгалтер

Наседкин В.Г.

М.П.

Исполнитель

Наседкин В.Г.

Телефон:

953-79-60

«27» апреля 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	59056326	1027739481780	3402	044552726

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**по состоянию на 1 января 2010 года**

Кредитной организации                      Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
**КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес            119180, г. Москва, 4-й Голутвинский пер., д 1/8, стр. 1-2

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11.0	21.6		27.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	128.6		126.7	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	131.9		138.2	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	99.4		43.2	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.7	Максимальное	24.2
			Минимальное	1.8	Минимальное	6.9
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	345.9		273.1	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	38.6		43.1	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.9		2.9	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других	25.0	0.0		0.0	

	юридических лиц (Н12)			
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н1 7)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н1 8)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель

Петров И.В.

Главный бухгалтер

Наседкин В.Г.

М.П. и

Исполнитель

Наседкин В.Г.

Телефон:

953-79-60

«27» апреля 2010 г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	59056326	1027739481780	3402	044552726

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2009г.**  
**(отчетный год)**

Кредитной организации                      Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ»  
 (общество с ограниченной ответственностью)  
 КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)  
 (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес                      119180, гМосква, 4-й Голутвинский пер., д 1/8, стр. 1-2

Код формы 0409814  
 Годовая  
 тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	12872	8943
1.1.1	Проценты полученные	26656	23955
1.1.2	Проценты уплаченные	-5084	-4173
1.1.3	Комиссии полученные	3779	291
1.1.4	Комиссии уплаченные	-58	-30
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	14
1.1.8	Прочие операционные доходы	5	73
1.1.9	Операционные расходы	-11570	-10497

1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-856	-690
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств , всего, в том числе:	15902	-2319
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1082	2242
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	1094	3064
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-1608	-46418
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	124	-81
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-3000	3000
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	474	26333
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-44600	9450
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	64500	91
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	28774	6624
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-79
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-79
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,	0	0

	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	28774	6545
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21719	15174
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	50493	21719

Руководитель

Петров И.В.

Главный бухгалтер

Наседкин В.Г.

М.П.

Исполнитель

Наседкин В.Г.

Телефон:

953-79-60

«27» апреля 2010 г.

# **КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)**

## ***Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год***

Общество с ограниченной ответственностью Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)), создан по решению Общего собрания участников 20.04.2001г. (протокол №1) с уставным капиталом 25 500 тыс. руб. Зарегистрирован Банком России 11.04.2002 года, свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц серии 77 №004882807. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 3402, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 11 июня 2002 года. ОГРН № 1027739481780. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), не имеет своих филиалов и представительств.

Существенным событием в 2009 году было Решение об увеличении уставного капитала Банка на 64 500 тыс. рублей до минимально установленного в размере 90 000 тыс. рублей. Данное решение было принято на внеочередном Общем собрании участников банка 22 сентября 2009 года (Протокол № 05/09 от 22.09.2009г.).

Дополнительные вклады в уставной капитал Банка были внесены следующим образом:

- 1) ООО «ЮрТЭК-Интер» (9 570 000-00 руб.): 23.09.2009 г. - 7 458 256-25 руб.; 01.10.2009 г. - 2 111 743-75 руб.;
- 2) Чапча Виктор Владимирович (14 940 000-00 руб.): 29.09.2009 г. - 3 200 000-00 руб.; 30.09.2009 г. - 6 700 000-00 руб.; 05.10.2009 г. - 5 040 000-00 руб.;
- 3) ОАО «Голутвинская слобода» (39 990 000-00 руб.): 24.11.2009 г. - 7 800 000-00 руб.; 26.11.2009 г. - 32 190 000-00 руб.

Решение Московского ГТУ Банка России о выдаче предварительного согласия ОАО «Голутвинская слобода» на приобретение долей банка от 28.07.2009г. № 03-28-1-06/61244

Решение об утверждении Устава в новой редакции было принято на внеочередном Общем собрании участников Протокол № 05/09 от 30 декабря 2009 года.

Решение о регистрации новой редакции Устава Банка было принято Московским ГТУ Банка России 01 февраля 2010 года (Письмо от 01.02.2010г. № 11-28-1-06/7522).

Запись о регистрации новой редакции Устава Банка в ЕГРЮЛ за № 2107711001528 была внесена 10 февраля 2010 года (Свидетельство УФНС по г. Москве серия 77 № 010860206).

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2010 г. составила - 21 человек.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников банка. Органы управления Банком представлены также Советом директоров банка и Правлением банка. В 2009 году состав Совета Директоров не изменился. Все кандидатуры членов Правления согласованы с Банком России в установленном порядке.

КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) - универсальный коммерческий банк, предлагающий своим клиентам различный спектр банковских услуг и технологий.

2009 год КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ (ООО)» закончил с удовлетворительными финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Прибыль после налогообложения составила 536 тыс.руб.

**Основные операции банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат в 2009 г., сосредоточены на следующих сегментах рынка:**

>

- **Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;**
- **Кредитования юридических лиц;**
- **Кредитования физических лиц;**

**Перечень сегментов не изменился по сравнению с прошлым отчетным годом.**

По состоянию на 01.01.2010 собственные средства (капитал) банка составили 30 350 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2009 увеличились на 661 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка на 100 % сформированы основным капиталом, в составе которого преобладает (84 %) уставный.

Общая величина активов (валюта баланса) банка в период 01.01.2009 - 01.01.2010 увеличилась с 176 527 тыс. руб. до 194 357 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010 высоколиквидные активы составили 52 033 тыс. руб. или 27 % всех активов. В структуре активов значительный удельный вес составляли кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

Организация кредитной работы в банке регламентирована следующими документами:

- о Положение «О кредитовании юридических и физических лиц в КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО), (утверждено Председателем Правления 30.05.2006 протокол №31/06);
- о Положение «О кредитном управлении», (утверждено Председателем Правления от 13.09.2002);
- о Положение о кредитном комитете КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) (утверждено Советом Директоров от 15.02.2006 протокол №02/06);
- о Положение о порядке формирования КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) резервов на возможные потери (утверждено Председателем Правления Банка 09.01.2008);
- о Меморандум «О кредитной политике», (утвержден Правлением банка 12.01.2009 протокол №01/09);.
- о Регламент создания и использования в КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности (утвержден Председателем Правления Банка 01.07.2009) (далее - «Регламент создания и использования РВПС»).
- о Инструкция о порядке предоставления в КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) кредитов в форме «овердрафт» (утверждена Правлением Банка 14.09.2006 г.).
- о Порядок осуществления кредитования по связанным лицам, (утвержден Председателем Правления банка 11.01.2005 )

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2010 составила 164 223 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность 380 тыс.руб. В 2009 году ссудная и приравненная к ней задолженность - по сравнению с предыдущим годом возросла (на 01.01.2009 - 163 370 тыс. руб.) на 0.5%. Кредитный портфель в 2009 году увеличился с 150 969 тыс. руб. до 160 871 тыс. руб., из них просроченная ссудная задолженность по физическим лицам на 01.01.2010 составила 380 тыс.руб., кредитный портфель увеличился на 6% по сравнению с предыдущим годом. Чистая ссудная задолженность снизилась на 7% и составила 140 061 тыс. рублей.



Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2010 имеет следующую структуру: *ссуды, предоставленные юридическим лицам* - их доля составила 34,32%, в начале года этот показатель равнялся 52.51%. Снижение доли кредитов организациям обусловлено увеличением объема выданных кредитов физическим лицам. В отчетном периоде отмечается значительный рост ссудной задолженности физических лиц, *ссуды, предоставленные физическим лицам* - доля составила 65.68% (в том числе просроченная задолженность имеет долю 0,36% к объему ссуд выданных физическим лицам и 0,24% к общему кредитному портфелю).

На 01.01.2010 кредиты выданные физическим лицам имели градацию по срокам:

- > до 30 дней - 1 000 тыс. руб. или 0.95%;
- > до 90 дней - 21 942 тыс.руб. или 20.84%;
- > до 180 дней - 10 102 тыс. руб. или 9.60%;
- > до 270 дней - 21 719 тыс. руб. или 20.63%;
- > до 1 года - 22 243 тыс. руб. или 21.13%;
- > свыше 1 года - 28 275 тыс. руб. или 26.86%.

Ссудная задолженность физических лиц в 2009 году увеличилась на 47% с 71 579 тыс. руб. (на 01.01.2009 г.) до 105 281 тыс. руб. (на 01.01.2010 г.), без учета просроченной задолженности.

В период с 01.01.2009 по 01.01.2010 общая сумма вложений Банка в векселя сторонних эмитентов имела тенденцию к снижению с 12 401 тыс. руб. до 3 352 тыс. руб. (без учета наращенных процентов и дисконтов).

По итогам работы в 2009 году, объем полученных чистых доходов увеличился на 9% (с 12 042 тыс.руб. до 13 158 тыс.руб.):

- доля чистых процентных доходов занимала 71.69 % (9 432 тыс.руб.). Основную долю в процентных доходах занимали проценты, полученные по ссудной задолженности:
  - юридических лиц - 39.5%
  - физических лиц - 60.5%.
- доля чистых комиссионных доходов составила 28.28 % (3 721 тыс.руб.). Основную долю в комиссионных доходах занимает - комиссия по расчетно-кассовым операциям и открытию и ведению счетов клиентов - 100.00 %. Прирост по комиссионным доходам составил 1 325.67%.
- доля доходов от участия в капитале других компаний составила - 0,03% (5 тыс. руб.)

Остатки на корреспондентском счете, открытом в Банке России увеличились на 155.42% с 20 312 тыс. руб. на 01.01.2009 до 51 881 тыс. руб. на 01.01.2010.

Кассовый узел организует свою деятельность на основании следующих внутренних документов:

- о Учетная политика КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО), утвержденная приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2009;
- о Порядок подписания расчетно-денежных и распорядительных документов на проведение банковских операций работниками банка», утверждена Председателем Правления банка 30.08.2002.
- о Регламента совершения кассовых операций в КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО), утвержденным решением Совета Директоров 12.05.2009г.

В период с 01.01.2009 по 01.01.2010 поступление по б/с 20202 «Касса кредитных организаций» составило 85 189 тыс. руб., списание - 86 902 тыс. руб., исходящий остаток составил - 152 тыс. руб.

По состоянию: на 1 января 2010 г. в Банке действует 84 счета открытых предприятиям, организациям и частным предпринимателям. Подтверждения остатков по лицевым счетам по состоянию на 1 января 2010 года получены от всех работающих клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов на 01.01.2010 составили 39 101 тыс. руб.

Общая величина пассивов Банка в период 01.01.2009 - 01.01.2010 увеличилась на 10.10% с 176 527 тыс. руб. до 194 357 тыс. руб. Данное увеличение обусловлено увеличением объема средств клиентов (депозиты), выпущенных долговых обязательств (векселя) Банка и перечисленным, но не зарегистрированным увеличением уставного капитала Банка (64 500 тыс. рублей).

Одним из источников ресурсов являлись собственные средства (капитал) Банка, удельный вес которых составлял 17% на 01.01.2009 и 16% на 01.01.2010 (с учетом незарегистрированной части УК удельный вес собственных средств (капитала) составил 49%).

На 01.01.2010 сумма привлечения под собственные векселя составила 35 500 тыс. руб. (18% от величины пассивов). Остатки на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2010 составляют 39 101 тыс. руб. (20% от величины пассивов). Привлеченные средства

юридических лиц (депозиты) на 01.01.2010 составили 23 900 тыс. руб. (12% от величины пассивов).

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые как для активного, так и для пассивного управления рисками.

Управление рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.
- Планирование и исполнение бюджета. Прогнозирование рентабельности работы. Определение политики ценообразования на банковские продукты и услуги путем калькулирования затрат, а также их сопоставления с предполагаемыми доходами, которое должно быть обусловлено опережением темпов роста доходов банка над расходами, работы других кредитных организаций, сопоставимых по размеру и структуре бизнеса.
- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных лиц с банком.
- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры верификации и авторизации банковских операций.
- Предупреждение в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы управленческих отчетов.
- Обеспечение внутренней согласованности программ и их устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация технических средств.
- Разработка и постоянное совершенствование внутренних инструкций, положений и методик.

Привлечение на обслуживание в отчетном году клиентов и прирост привлеченных средств позволило увеличить объем проводимых операций, что оказало положительное влияние на финансовую устойчивость банка.

Наиболее значимым для Банка был и остается кредитный риск, представляющий собой возможность убытков, возникающих в случаях, когда контрагент, заемщик или

эмитент ценных бумаг и других инструментов в портфеле Банка нарушает обязательства перед Банком, включая несвоевременное выполнение или выполнение обязательств не в полном объеме. В контексте кредитных рисков приоритеты и принципы, основы организации и базисные мероприятия по управлению ими определяются «Меморандумом о кредитной политике», принятым общим собранием Участников Банка. Методология оценки и технологии организации управления определяются также и другими внутренними регламентными документами Банка, включая «Положение о Кредитном комитете» и др.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

***Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Это позволяет снизить риск потери репутации и укрепить имидж надежного и опытного партнера, чутко реагирующего на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.***

Повышенное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка, которая осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы. Стратегические риски являются существенными для банка. Для предотвращения

убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. В 2009 году Общим собранием участников была принята стратегия развития Банка реализуемая в 2009-2010 гг.

В соответствии с принятой бизнес - стратегией, Банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

- Одновременное развитие корпоративного и инвестиционного направлений деятельности, а также укрепление их тесного взаимодействия;
- формирование клиентоориентированной модели работы подразделений Банка и совершенствование бизнес-процессов;
- оптимизация организационной структуры Банка;
- расширение спектра банковских продуктов и услуг;
- создание более жесткой и эффективной системы контроля и управления рисками;
- обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций с учетом рисков;

Целями деятельности Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание диверсифицированной структуры баланса Банка;
- обеспечение притоков Банк новых клиентов;
- совершенствование системы управления Банком, в том числе финансового управления, управления персоналом, информационных технологий;
- получение максимального финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке;
- направление полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка;
- быстрое и качественное удовлетворение потребностей Клиентов;
- внедрение оптимальной модели корпоративного управления Банка с учетом стадии его развития, принятой Стратегии, требуемой степени контроля со стороны участников Банка, потребностей и форм внешнего привлечения инвестиций.

Банк планирует добиться достижения поставленных целей, в первую очередь, с помощью высокопрофессионального коллектива сотрудников.

Служба внутреннего контроля по организации системы внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и строится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242 -П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», кроме того Система Службы внутреннего контроля Банка действует на основании внутренних Положений «О Системе внутреннего контроля КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)» и «О Службе внутреннего контроля КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)», утвержденных Советом Директоров от 28.03.2005 протокол №03/05.

Одной из приоритетных задач Службы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ;
- контроля за соблюдением всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, а также норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка;
- контроля за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений. Другой важной задачей организации внутреннего контроля являлось обеспечение эффективного внутреннего аудита в Банке, текущего контроля финансового положения, а также постоянный мониторинг рисков банковской деятельности.

В 2009 году Банком были разработаны с учетом изменений в законодательных и нормативно правовых актах и утверждены внутренние документы:

- «Устав Универсального доверительного Банка «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО);

- «Положение о порядке привлечения КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) денежных средств в депозиты (вклады) от юридических лиц»;
- «Положение о коммерческой тайне УДБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)»;
- «Правила действий при выявлении Службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков в КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО);
- «Стратегия развития Банка»;
- «Регламент создания и использования в КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности»;
- «Положение о предоставлении отчетности в ЦБ РФ Универсального доверительного Банка «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО)»;
- «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ»».

Основным направлением развития системы внутреннего контроля Банка является совершенствование следующих ее важнейших составляющих:

- организации внутреннего контроля в банке, его информационного обеспечения;
- системы внутренних нормативно-правовых документов банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность;
- системы управления рисками банковской деятельности;
- системы бухгалтерского учета и отчетности банка;
- автоматизированной банковской системы.

Учетная политика КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) на 2009 год утверждена 31.12.2008. Учетная политика разработана с учетом изменений законодательства и нормативно - правовых актов Банка России.

Учетная политика содержит ряд приложений, детализирующих правила, изложенные в основных разделах учтенной политики.

Учетная политика для целей налогообложения КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» на 2009 год, утверждена Приказом Председателя Правления 31.12.2008. Данная Учетная политика регламентирует порядок организации налогового учета и расчета налоговой базы для целей исчисления налога на прибыль.

Учетная политика для целей составления финансовой отчетности по МСФО КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» на 2009 год, регламентирует порядок составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

Далее сообщаем, что все формы отчетности, входящие в состав годового отчета представлены банком в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 № 2089-У в полном объеме. Банком в составе отчетности представлена пояснительная записка.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете.

Банком была проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2009 года основных средств и материалов на складе. В результате инвентаризации товарно-материальных ценностей установлено соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета. Результаты инвентаризации оформлены актами.

Просроченная дебиторская задолженность, а также незавершенное строительство на балансе банка отсутствуют\* Требования и обязательств по срочным операциям банка по состоянию на 1 января 2010 года нет.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основано на следующих основных принципах:

- непрерывность деятельности - Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
- постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.
- осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.



- отражение доходов и расходов по кассовому методу - доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России.
- своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку, используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по «кассовому» методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по

их учету после фактического получения доходов и оплаты расходов. Поскольку для адекватного отражения возникающей просроченной задолженности не могут служить счета доходов и расходов, то такая задолженность должна начисляться в корреспонденции со счетами предстоящих поступлений или выплат по соответствующим операциям.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря 2009 года) и датой составления годового отчета (26 марта 2010 года) и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату. К таким событиям относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты).
- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Все события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете только на счетах «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годового отчета указанные счета закрываются на счет «Прибыль прошлого года». Данная запись является завершающей записью по отражению операций «СПОД».

Годовой отчет и финансовый результат деятельности Банка скорректирован с учетом СПОД, которые существенно повлияли на финансовый результат деятельности Банка в 2009 г.:

- **доходы** - в основном составляли начисленные проценты за ноябрь-декабрь 2009 г. по кредиту отнесенному к IV группе риска (начисление на внебалансовых счетах) в размере 514 тыс. рублей, а также переплата по налогу на прибыль за 2009 г. списанная со сч. 70711 в размере 134 тыс. рублей., за исключением переноса остатков доходов и расходов, по которым дата признания (СПОД) относится к 2009 году.
- **расходы** - в основном связаны с организационными и управленческими расходами за декабрь 2009 г. в размере 174 тыс. рублей, за исключением переноса остатков доходов и расходов, по которым дата признания (СПОД) относится к 2009 году.

Одновременно Банк сообщает, что отчетные данные по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются полностью сопоставимыми в связи с изменением правил бухгалтерского учета, введенных Положением Банка России от 26 марта 2007г. 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" (в т.ч. применение метода начисления, изменение порядка переоценки ценных бумаг, создание резервов на возможные потери по процентным доходам), а также с изменением форм и алгоритма расчета отдельных статей отчетности.

Также, в связи со вступлением в силу с 01.01.2009г. Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Банком на 2009г. в учетной политике закреплён метод начисления. •

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2010 г. на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах, в кредитных организациях-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений нет.

Незавершенных расчетов по операциям со счетами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России по состоянию на 1 января 2010 г. нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2010 г. по корреспондентским и корреспондентским субсчетам, открытым в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2010 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 01.января 2010 г. по счетам межбанковских кредитов. Расхождений нет.

Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 1 января 2010 г. в рублях, а также по счетам по учету ссудной задолженности.

Произведена ревизия ценностей в операционной кассе Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. По результатам ревизии оформлены акты. Излишков и недостат нет.

Произведена инвентаризация движимого и недвижимого собственного и арендованного имущества Банка, нематериальных активов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2009 г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями. Излишков и недостат нет. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет.

Требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 января 2010 г. нет.

Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями (контрагентами) оформлена двухсторонними актами сверок в полном объеме.

Банк постоянно работает над построением адекватной современным условиям банковской деятельности системы информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющей своевременно адаптировать функционирование работы Банка к изменениям во внешней и внутренней среде.

Руководством Банка принято решение учесть рекомендации Банка России отраженные в Указании от 20.01.2009 г. № 2172-У и обеспечить предоставление информации по требованию физических и юридических лиц, а также разместить в общедоступных местах данные по ф.0409806, 0409807, 0409808 и пояснительную записку за 2009 г.

В связи с обеспечением предоставления информации руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку к годовому бухгалтерскому отчету за 2009г. Протокол от 29.03.2010. №04/10.

Председатель Правления

И. В. Петров.

Главный бухгалтер

В. Г. Наседкин



## Информация из аудиторского заключения.

По мнению ООО Аудиторская Фирма «АКОНТ», финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что увеличение уставного капитала КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО), произведенное в соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в 2009 г., зарегистрировано 10 февраля 2010г.

Данные аудиторской организации:

Название: ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»

Номер лицензии: Е 004602

Номер приказа о выдаче лицензии: 195

Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 27.06.2003

Дата начала действия лицензии: 27.06.2003

Дата окончания действия лицензии: 27.06.2013

Наименование организации выдавшей лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

ФИО руководителя: Антонюк Олег Анатольевич

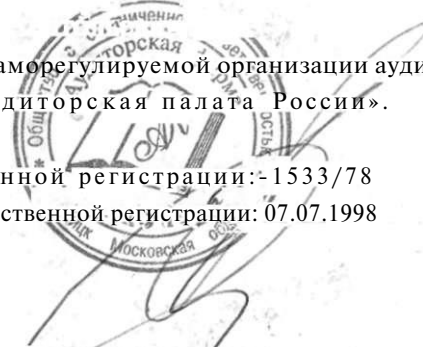
ООО АФ «АКОНТ» является членом саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России».

ОРНЗ 10301003111.

Номер свидетельства о государственной регистрации:-1533/78

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 07.07.1998



Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия Имя Отчество:

/ Кирисюк Григорий Миронович

Должность:

зам.директора

Член НПААС

29506006157

Номер квалификационного аттестата:

К 018268

Дата выдачи квалификационного аттестата:

05.08.04

Дата окончания действия квалификационного аттестата - на неограниченный срок:

Документ, подтверждающий полномочия лица,

проводившего аудит (название, номер, дата):

Предписание ООО АФ «Аконт» № 25-09 от

23.12.2009 г.

*Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью*

30 (Тридцать) листов

*Директор ООО АФ «Аконт»*

*Антонюк О.А.*

