

ООО АК «ЦЕСТРИС АУДИТ»



ФЕДЕРАЛЬНОЕ БЮРО ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ
РОССИЙСКОГО МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

Федеральное бюро финансовых расследований Министерства внутренних дел Российской Федерации

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторское заключение

ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК»

За 2010 год



МАХАЧКАЛА-2011г.



ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ, АНАЛИЗА И АУДИТА

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

Р.Д. 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака, 31

Тел/62-87-04, 61-62-84 Факс/8-872-2-62-87-04

E-mail: VPSH @ dlnet.ru.

Аудиторское заключение

Участникам
ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК»

I. Аудируемое лицо.

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАСТОВЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК».

Свидетельство: о государственной регистрации кредитной организации №2780, выдано Центральным банком Российской Федерации 06.04.1994г.

Свидетельство: о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1020500001720 от 22.10.2002г.

Место нахождения: Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Толстого, 6 .

II. Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

Сокращенное наименование: ООО АК «ЦЕСТРИС-АУДИТ»;

Свидетельство: о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1020502522589, выданной 23.09.2002г. инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 №000861642.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров от 29.01.2010г. серия ГА010755. ОРНЗ 11004015126

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 981.

Место нахождения: 367003, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирчи-Казака 31.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК» за период с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно, состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2011 г.
2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010г.
3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010г.
4. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2011г.
5. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2011г.
6. Пояснительной записки.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.

Руководство аудируемого лица 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.

Ответственные лица за составление бухгалтерской отчетности:

Председатель Правления: Гасабеков А.И.

Главный бухгалтер: Мамаева Г.Б.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. 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.

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

V. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАСТОВЫЙ БАНК» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Аудитор
ООО АК «Цестрис-Аудит»



Каниев А.К. -
(квалификационный аттестат аудитора № К 028295,
выдан 24.01.2008 года).

25 апреля 2011 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
82	25168143	1020500001720	2780	048209774

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации Коммерческий Банк " ТРАСТОВЫЙ БАНК " Общество с ограниченной ответственностью, КБ " ТРАСТОВЫЙ Б

Почтовый адрес г. МАХАЧКАЛА УЛ. ТОЛСТОГО, 6

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	125949	114540
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11661	24253
2.1.	Обязательные резервы	376	338
3.	Средства в кредитных организациях	26	6451
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2815	5916
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	370	350
9.	Прочие активы	193	88
10.	Всего активов	141019	151717
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44171	56142
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	416	263
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	44587	56405
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	92248	92248
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	3064	506
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	2336
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1120	222
27.	Всего источников собственных средств	96432	95312
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



А.И. Гасанбеков
м.п.

Гасанбеков А.И.

Мамаева Г.Б.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
82	25158143	1020500001720	2780	048209774

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк " ТРАСТОВЫЙ БАНК " Общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА УЛ.ТОЛСТОГО,6

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3046	2229
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23	57
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3023	2172
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:	0	733
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	733
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3046	1496
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и привлеченной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1937	1445
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1109	2941
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	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	7859	2420
13	Комиссионные расходы	17	77
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	0	0
17	Прочие операционные доходы	101	478
18	Чистые доходы (расходы)	9052	5762
19	Операционные расходы	7585	5390
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1467	372
21	Начисленные (уплаченные) налоги	347	150
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1120	222
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	1120	222

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Гасанбеков А.И.
Мамаева Г.Б.

Гасанбеков А.И.

Мамаева Г.Б.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
82	25108143	1020500001720	2780	045209774

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "ТРАСТОВЫЙ БАНК" Общество с ограниченной ответственностью, КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК" ООО

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА УЛ. ТОЛСТОГО 6

Код формы по ОКУД 0409508
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	95303	1124	96425
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	92248	0	92248
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	92248	0	92248
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	506	2558	3064
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2549	-1434	1116
1.5.1	прошлых лет	2336	-2336	0
1.5.2	отчетного года	213	902	1116
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	801.3	X	1153.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	40	1937	1977
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	40	1937	1977
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	0	0
4.4	под операциях с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):
- всего 4103, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 4027
- 1.2. изменения качества суд 76
- 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 судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):
- всего 2186, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0
- 2.2. погашения суд 1247
- 2.3. изменения качества суд 919
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Гасанбеков А.И.

Главный бухгалтер

Мамаева Г.Б.

М.П.

