



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб.тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Исх. № 20.04.10/19-3РБ
от 20 апреля 2010 г.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Для предоставления участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Банка "ИТУРУП"

Общие сведения об аудиторской фирме Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис" на основании договора № Б 52/2009 от 23.10.2009 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банка "ИТУРУП" по состоянию на 01 января 2010 г.

Наименование Общество с ограниченной ответственностью
"Банк'с-Аудит-Сервис"

Местонахождение 129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2

**Регистрационный номер
и дата регистрации:**

- Московской

регистрационной
Палатой;

- Управлением МНС
России по г. Москве

№ 757.082 от 29.09.94

№ 1027700058320 от 24.07.2002

Лицензия

№ Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности,
выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от
27.06.2003г. № 195 действующая до 01.01.2010г.

**Членство в
аккредитованной
саморегулируемой
организации аудиторов**

№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве
«Аудиторская Палата России»
ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и
аудиторских организаций

Общие сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Банке “ИТУРУП”

Полное наименование экономического субъекта	Общество с ограниченной ответственностью Банк “ИТУРУП”
Сокращенное наименование	Банк “ИТУРУП” (ООО)
Местонахождение	Российская Федерация, 693000, г. Южно-Сахалинск, Коммунистический проспект, 32
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 2390 от 18.06.1993
Регистрационный номер и дата регистрации: - Управлением МНС России по Сахалинской обл.	№ 1026500002286 от 09.12.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	№ 2390 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 01.02.1999; № 2390 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 01.07.2003
Свидетельство о включении банка в реестр банков– участников системы обязательного страхования вкладов	№ 84 от 14.10.2004
Дата окончания проверки	20.04.2010 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банка “ИТУРУП” за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:

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

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью Банка “ИТУРУП”. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности

во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" с учетом дополнений и изменений, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 "Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами 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 изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "ИТУРУП" по состоянию на 01 января 2010 года.

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)

Руководитель аудиторской проверки

Ю.А. Бабичева

(Квалификационный аттестат
№ К 017350 в области банковского
аудита, выдан 10.03.1995 ЦАЛАК Банка
России, с 24.06.2004 продлен на
неограниченный срок, ОРНЗ
29501017470)

Аттестованный аудитор

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)

«20» апреля 2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	27594329	1026500002286	2390	046401772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью Банк "ИТУРУП", Банк "ИТУРУП" (ООО)

Почтовый адрес _____ 693000, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. КОММУНИСТИЧЕСКИЙ, 32

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
АКТИВЫ			
	Денежные средства	130576	142429
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	724780	982352
1.	Обязательные резервы	13578	2020
	Средства в кредитных организациях	232639	256691
	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Чистая ссудная задолженность	1444541	587673
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149846	154061
	Прочие активы	4833	1225
10.	Всего активов	2687215	2124431
ПАССИВЫ			
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	154	37853
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	2175837	1617905
13.1.	Вклады физических лиц	386547	366245
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	6103	4656
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	219	523
18.	Всего обязательств	2182313	1660937
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	77186	77186
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	277103	216973
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	109205	109205
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41408	60130
27.	Всего источников собственных средств	504902	463494
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	14743	38698
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7168	13616

Председатель Правления _____

1.о. Главного бухгалтера _____

БАНК "ИТУРУП"
БАНК "ИТУРУП"

телефон 72-73-12

5.03.2010

Сообщение к отчету:

А.М.Пантелеев

Д.М.Крупников

Сердюк Людмила

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	27594329	1026500002286	2390	046401772

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк "ИТУРУП", Банк "ИТУРУП" (ООО)Почтовый адрес 693000, Г ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР КОМУНИСТИЧЕСКИЙ,32Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
0	Процентные доходы, всего, в том числе:	98503	126153
0.1	От размещения средств в кредитных организациях	33286	48663
0.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	65217	77490
0.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
0.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
0.5	Процентные расходы, всего, в том числе:	45015	27677
0.5.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	187	44
0.5.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	44828	27633
0.5.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
0.5.4	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	53488	98476
0.5.5	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:	-13251	-38472
0.5.5.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
0.5.5.2	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40237	60004
0.5.5.3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
0.5.5.4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
0.5.5.5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
0.5.5.6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33643	21188
0.5.5.7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1335	7049
0.5.5.8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
0.5.5.9	Коммиссионные доходы	69047	82154
0.5.5.10	Коммиссионные расходы	7980	7872
0.5.5.11	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
0.5.5.12	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
0.5.5.13	Изменение резерва по прочим потерям	603	1978
0.5.5.14	Прочие операционные доходы	4727	4696
0.5.5.15	Чистые доходы (расходы)	141612	169197
0.5.5.16	Операционные расходы	84302	82271
0.5.5.17	Прибыль (убыток) до налогообложения	57310	86926
0.5.5.18	Начисленные (уплаченные) налоги	15902	26796
0.5.5.19	Прибыль (убыток) после налогообложения	41408	60130
0.5.5.20	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
0.5.5.20.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
0.5.5.20.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
0.5.5.20.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41408	60130

Председатель Правления

Главный бухгалтер

БАНК "ИТУРУП"

БАНК "ИТУРУП"

72-73-12

5.03.2010

А.М.Пантелеев

Д.М.Крупников

Сердюк Людмила