

Независимая аудиторская фирма

“АКТИВ”

Закрытое акционерное общество

**Аудиторское
заключение**

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Коммерческого Банка
«Конверсии, инвестиций, приватизации»
(общество с ограниченной ответственностью)

за 2009 год

Участникам и органам управления
КБ «КИП-БАНК» (ООО)

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «КИП-БАНК» (ООО) за 2009 год проведен ЗАО «Актив» в соответствии с Договором № 1.2.АБР-09-96 от 21.12.2009 с целью определения достоверности отчетности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях.

Сведения об аудиторской фирме:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Актив».

Юридический адрес: 115304, Москва, Каспийская ул., д.18, корп.1, офис 22.

Почтовый адрес: 119017, Москва, Пыжевский пер. 5, офис 315.

Телефоны: 951-47-46, 951-63-17, 788-97-83.

Адрес Internet: www.aktiv-group.ru **e-mail:** bank@aktiv-group.ru

Государственная регистрация: Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908, государственный регистрационный номер 1027700021030.

Лицензии:

лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 на право осуществления аудиторской деятельности сроком до 20.05.2012;

лицензия УФСБ России по г. Москве и Московской области на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, регистрационный номер № 9889 от 02.02.2007 г. сроком до 19.01.2010.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:

1. ЗАО «Актив» является членом саморегулируемой организации «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», сокращённое название «НП АПР»;

2. Номер СРО НП АПР в государственном реестре, который ведёт уполномоченный государственный орган Министерство Финансов РФ: № 01 от 01 октября 2009;

3. Номер ЗАО «Актив» в реестре НП АПР: № 33 от 20.06.2000;

4. Номер аудиторской организации в контрольном экземпляре реестра, - Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) № 10201000026 от 28.12.2009.

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций, приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: КБ «КИП-БАНК» (ООО).

Дата регистрации Банком России: 16.05.1994 г.

Регистрационный номер: 2843.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739108935.

Местонахождение: 109263, г. Москва, ул. Чистова, дом 24А.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «КИП-БАНК» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка включает следующие формы:

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

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет КБ «КИП-БАНК» (ООО).

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 РФ от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

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 значения и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение КБ «КИП-БАНК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления КБ «КИП-БАНК» (ООО), состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций и сделок.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность сформирована КБ «КИП-БАНК» (ООО) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год КБ «КИП-БАНК» (ООО), как правило, применялись следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления" - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременность отражения операций;
- 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 соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;
- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий);

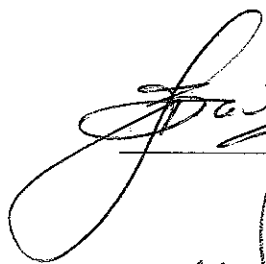

- о ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Формы бухгалтерской отчетности подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 06.11.2008 № 2121-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций, приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его 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.

30 марта 2010 года

Генеральный директор ЗАО «Актив»


А.А. Бабченко

И.А. Бабченко

Руководитель аудиторской проверки
Старший Аудитор

квалификационный аттестат аудитора № K025795 на
право осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита с 20.01.2006 на
неограниченный срок.

Старший Аудитор

квалификационный аттестат аудитора № K020098 на
право осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита с 15.11.2004 на
неограниченный срок (выдан в порядке обмена).

 Н.М. Виноградова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290590000	29061577	1027739108935	2843	044552964

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью КБ КИП-БАНК (ООО))
Почтовый адрес
109263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

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. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	12884	2717
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	340202	25709
2.1	Обязательные резервы	3763	62
3	Средства в кредитных организациях	1763	15
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	264193	50385
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	1718	2895
9	Прочие активы	2551	2491
10	Всего активов	623311	84212
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	130000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	382861	9629
13.1	Вклады физических лиц	766	809
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	1006	3883
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	513867	13512
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	47600	47600
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд	11900	11900
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	26	26
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11174	17418
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38744	-6244
27	Всего источников собственных средств	109444	70700
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 984-21-15

25 марта 2010



Потего Тамара Михайловна

Лебедева Людмила Борисовна

Евграфина Файруза Мусалимовна

10.03.2010
10.03.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45290590000	29061577	1027739108935	2843	044552964

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

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:	64289	7754
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4309	1451
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	59980	6303
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:	458	2
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	455	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3	2
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63831	7752
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:	-57442	321
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	6389	8073
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	4200	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	750	1046
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-349	53
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1776	6369
13	Комиссионные расходы	130	189
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	-1	-11
17	Прочие операционные доходы	48330	3216

18	Чистые доходы (расходы)	60965	18557
19	Операционные расходы	20360	24714
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	40605	-6157
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1861	87
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	38744	-6244
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	38744	-6244

Председатель Правления

Потего Тамара Михайловна

Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель
Телефон: 984-21-15

Евграшина Файруза Мусалимовна

25 марта 2010



Подпись: *bf*

- 2.3. изменения качества ссуд 58062;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 640;

Председатель Правления

Потего Тамара Михайловна

Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель Еврашнина Татьяна Михайловна
Телефон: 984-21-15

25 марта 2010



10.1 Апрель 2010

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290590000	129061577	1027739108935	2843	044552964

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер n/p	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	11.0	40.6	133.6
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	74.2	300.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	74.2	513.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	0.0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 19.6 Минимальное 0.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	242.3	68.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

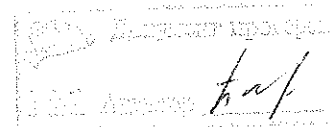
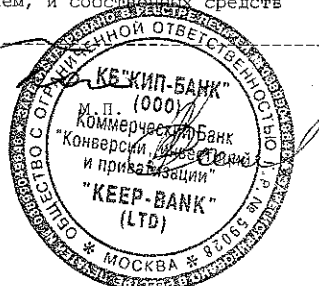
Исполнитель
Телефон: 984-21-15

25 марта 2010

Потега Тамара Михайловна

Лебедева Людмила Борисовна

Евграшина Файруза Мусалимовна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290590000	29061577	1027739108935	2843	044552964

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	97716	-4784
1.1.1	Проценты полученные	64289	7807
1.1.2	Проценты уплаченные	458	2
1.1.3	Комиссии полученные	1776	6367
1.1.4	Комиссии уплаченные	130	189
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	4200	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	750	1046
1.1.8	Прочие операционные доходы	48191	3199
1.1.9	Операционные расходы	20902	23012
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	0	
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	223579	-234204
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3701	4737
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-1744	858
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-271250	94560
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-62	1089
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	130000	
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	373221	-338484
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	

1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2885	3036
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	321295	-238988
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	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1329	-832
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1335	17
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-815
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-342	139
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	320959	-239664
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28364	268028
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	349323	28364

Председатель Правления

Потегое Тамара Михайловна

Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель
Телефон: 984-21-1

Евграшина Файруза Мусалимовна

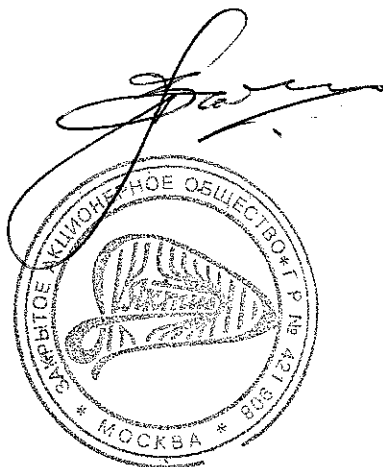
25.03.2010
Контрольная сумма
Версия файла от



25.03.2010
b.f

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций, приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его 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.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЗАО «АКТИВ»



А.А. Бабченко

Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации»
общество с ограниченной ответственностью КБ «КИП-БАНК» (ООО)
Рег. № 2843
Почтовый адрес
109263 г. Москва ул. Чистова д. 24 А

Пояснительная записка к годовому отчету
на 01.01.2010 г.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год КБ КИП-БАНК (ООО) (Рег.№ 2843) составлен в соответствии с Указаниями Центрального Банка РФ № 2089-У и 2090-У от 08 октября 2008г., Положением О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П.

На 01.01.2010г. зарегистрированная величина уставного капитала банка составляет 47 600 тыс. руб. Единственным участником Банка является Реснянский Т.А., доля которого составляет 100% от величины уставного капитала кредитной организации.

В январе 2009 года произошли изменения в составе участников банка. В соответствии с договором купли-продажи доли в уставном капитале банка б/н от 15.01.2009 Реснянским Т.А. были приобретены в собственность доли участников банка Тсикиридиса В.В. (51% от уставного капитала банка) и Зайцевой Т.Ю. (49 % от уставного капитала банка). Согласно договорным условиям расчеты между Реснянским Т.А. с одной стороны, Тсикиридисом В.В. и Зайцевой Т.Ю., с другой стороны, осуществлялись в наличной форме.

О состоявшейся сделке кредитная организация 15.01.2009 получила соответствующее уведомление от участника банка. Все расчеты по приобретению долей происходили вне кредитной организации.

Решением единственного участника 10.03.2009 изменен состав Совета банка:

Решением единственного участника 10.03.2009 года
из состава Совета банка выведены Зайцева Т.Ю. и Тсикиридис
Т.В., назначены новые члены Совета банка Реснянский Т.А. и Снежко

В.В., назначены новые члены Совета Банка России.
Ю.Н. Председателем совета банка стал Реснянский Т.А.
Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации не происходило.

29.05.2009 закончился срок действия Предписания от 28.05.2008г. №55-22-12/9316 дсп, которое запрещало Банку сроком на 1 год проводить следующие операции.

-открытие филиалов

- открытие филиалов
- привлечение денежных средств юридических лиц, не являющихся учредителями (участниками) Банка во вклады, а также путем продажи им депозитных сертификатов;

- выдача банковских гарантий;

- выдача банковских гарантий;
- открытие банковских счетов юридических лиц, счетов Лоро банкам корреспондентам, открытие своих счетов Ностро в других кредитных организациях за исключением корреспондентских счетов в учреждениях Сбербанка России или Внешторгбанка

Сбербанк России, 753000, г. Москва, направил уведомление в Московское

Сбербанка России или Внешторгбанка
Письмом от 01.09.2009г. №752 Банк направил уведомление в Московское
главное территориальное управление об открытии Дополнительного офиса КБ
КИП-БАНК(ООО) по адресу: 117452, г. Москва, Симферопольский
б-р, д.22, корп.3.
07.09.2009г. №28-3-01/72222 Московское ГТУ

Информационным письмом от 07.09.2009г. №28-3-01/72222 Московское ГТУ
сообщило о внесении сведений об открытии указанного дополнительного офиса
в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

23.07.2009 открыты корреспондентские счета в АКБ РОСЕВРОБАНК в рублях, долларах, евро.

14.08.2009 открыты корреспондентские счета в АКБ РУССЛАВБАНК в рублях, долларах, евро.

В 2009 году Банком получена прибыль в размере 38 744 тыс. руб. (с учетом СПОД).

В 2009 г. Банком получены доходы в размере 241 033 тыс.руб. в т.ч. по операциям в ин.валюте 7,0 тыс.руб. (в 2008 г. доходы получены в размере

23 508,0 тыс.руб. в т.ч в ин.валюте 9,0 тыс.руб.)

Расходы составили 202 289,0 тыс.руб., в том числе по операциям в ин.валюте 22,0 тыс.руб. (в 2008г. расходы 29 642,0 тыс.руб., в том числе по операциям в ин.валюте 20,0 тыс.руб.)

За 2009 год налог на прибыль не уплачивался. Переплата налога на прибыль в размере 1 819,0 тыс.руб. образовалась по финансовым результатам 2007 года, что было отражено в балансе банка как событие после отчетной даты 2007г.

Убыток, полученный по финансовым результатам 2008 года, в размере 6244,0 тыс.руб. по решению единственного участника Банка Реснянского

Т.А. (Протокол от 25.04.09) погашен за счет нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 Нераспределенная прибыль)

В 2009 году средства Резервного фонда (10701) не использовались и остались на прежнем уровне -11 900,0 тыс.руб. Собственные средства банка на 01.01.2010 составили 109 043,0 тыс.руб. (с учетом СПОД).

Источником формирования нераспределенной прибыли в расчете собственных средств банка на 01.01.2010 стали доходы в размере 194 033 тыс.руб., расходы в размере 202 289,0 тыс.руб., в том числе будущих периодов 398,0 тыс.руб., вклад Реснянского Т.А. в имущество общества в размере 47 000 тыс.руб. На 01.01.2009 собственные средства банка составляли 73 689,0 тыс.руб.

Увеличение собственных средств банка связано с внесением вклада в имущество общества учредителем банка.

Основные операции КБ КИП-БАНК (ООО), оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены на рынке кредитования юридических лиц, межбанковского кредитования, вексельном рынке, валютном рынке.

Существенное влияние на финансовый результат оказывают:

1. Изменение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам при увеличении кредитного портфеля и изменении качества ссуд по кредитам и депозитам

2. Операции с иностранной валютой. Имеется вероятность ощутимого влияния на финансовый результат.

Виды доходов, от которых зависит рентабельность Банка:

- % за предоставленные кредиты коммерческим предприятиям -19 312,0 тыс.руб., 8% в общей сумме доходов (в 2008 году -6 269,0 тыс.руб. - увеличение в 3,0 раза);

- % за предоставленные кредиты кредитным организациям - 4 309,0 тыс.руб., 2% в общей сумме доходов (в 2008 году - 1 451,0 тыс.руб. - увеличение в 3,0 раза);

- доходы, полученные по операциям с векселями -4 200,0 тыс.руб., 2% в общей сумме дохода (в 2008 году -34,0 тыс.руб. - увеличение в 123 раза);

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой - 1 553,0 тыс.руб. (в 2008 году - 1 330,0 тыс.руб.);

- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте - 1 090,0 тыс.руб. (в 2007 году - 744,0 тыс.руб.);

- комиссия, полученная за расчетно-кассовое обслуживание - 1 556,0 тыс.руб., 0,7 % в общей сумме дохода (в 2008 году -5 133,0 тыс.руб. - уменьшение в 3 раза);

- доходы, полученные от предоставления в аренду сейфовых ячеек - 1 251 тыс.руб., 0,5 % в общей сумме доходов (в 2008 году - 1 930,0 тыс.руб. - уменьшение в 0,5 раза);

- комиссионные вознаграждения -9 788,0 тыс.руб., 4% в общей сумме дохода (в 2008г. -1236,0 тыс.руб. -увеличение в 8 раз);

- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери -119 795,0 тыс.руб., 50% в общей сумме доходов (в 2008 г. -4 096, тыс.руб. -увеличение в 30 раз);

- вклад в имущество общества учредителем банка -47 000, тыс.руб., 19% в общей сумме доходов.

- доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования -31 000 тыс.руб., 13% в общей сумме доходов;

27.05.2009г., 21.09.2009г., 19.11.2009г. в кассу Банка внесены вклады в имущество общества участником банка в размере соответственно 1 000,0 тыс.руб., 26 000,0 тыс.руб., 20 000,0 тыс.руб. (учредитель Реснянский Т.А., владеющий 100,0% долями банка). Данная сумма отнесена на счет доходов 70601.

Увеличение доходов в 2009 году по сравнению с 2008 годом связано с окончанием срока действия Предписания от 28.05.2008г. №55-22-12/9316 дсп. Это позволило в 2009г. нарастить ресурсную базу и увеличить объем кредитования. Качественный и количественный рост клиентской базы привел к увеличению объема операций и оборотов. Остатки денежных средств на

счетах клиентов выросли в 46 раз, с 8 291 тыс.руб. на 01.01.2009 до 381 760 тыс.руб. на 01.01.2010г.. Валюта баланса банка увеличилась в 7 раз с 120 987 тыс.руб. на 01.01.2009г. до 888 360 тыс.руб. на 01.01.2010г.

Расходы банка

- процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций-458,0 тыс.руб. (в 2008г.-2,0 тыс.руб.);
- расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичных формах -803,0 тыс.руб., 0,5% от общей суммы расходов (в 2008г. -284,0 тыс.руб.);
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте-1 439,0 тыс.руб., 1% от общей суммы расходов (в 2008г.-691,0 тыс.руб.);
- комиссионные сборы-130,0 тыс.руб. (в 2008 г.-189,0 тыс.руб.);
- отчисления в резерв на возможные потери 177 238,0 тыс.руб., 88% от общей суммы расходов (в 2008г.-3 786,0 тыс.руб. -увеличение в 47 раз);
- расходы на содержание персонала-8 440,0 тыс.руб., 4% от общей суммы расходов (в 2008г.-9889,0 тыс.руб.);
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (аренда здания, коммунальные услуги, ремонт основных средств)-8 474,0 тыс.руб., 4% от общей суммы расходов (в 2008г.-9 136,0 тыс.руб.);
- организационные и управленческие расходы (охрана, реклама, связь, аудит, публикация отчетности, налоги)-5 084,0 тыс.руб., 3% от общей суммы расходов (в 2008г.-5 422,0 тыс.руб.);
- прочие расходы-223,0 тыс.руб., 0,1% от общей суммы расходов (в 2008г.354,0 тыс.руб.);

Увеличение расходов по сравнению с 2008г. в 7 раз в основном связано с отчислением в резерв на возможные потери.

Управление банковскими рисками является основополагающим фактором успешного развития Банка. Различные виды рисков, такие как кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск и другие влияют на банковскую деятельность.

Основные риски в деятельности Банка и способы их минимизации.

1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возможных потерь Банка в результате несоблюдением заемщиком условий кредитного договора.

Для снижения кредитного риска Банком осуществляется

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика, т.е. его возможности погашать кредит;
- оценка стоимости выдаваемых кредитов и контроль за кредитами, выданными ранее.
- использование плавающих процентных ставок;
- возможность страхования кредитов;
- использование в качестве обеспечения кредитов только залог, удовлетворяющий требованиям п. 6.2. Инструкции Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Анализ кредитного риска Банк проводит на основании изучения следующих факторов:

- характера заемщика (его репутации, готовности погасить долг);
- возможностей заемщика погасить долг (расчет прибыли после уплаты налогов, оценка возможностей реализации активов или привлечения другого источника кредитования);
- капитала заемщика;
- обеспечения кредита (качества активов, предоставленных как обеспечение);
- экономической конъюнктуры и степени зависимости от нее заемщика.

Основным документом регламентирующим управление кредитным риском в Банке является Положение Об организации управления кредитным риском в КБ КИП-БАНК (ООО), утвержденным Председателем Правления.

Управление кредитным риском также регламентировано следующими внутрибанковскими документами:

Положением о системе оценки рисков, контролю и управлению рисками КБ КИП-БАНК;

Положением по предоставлению кредитов юридическим, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам КБ КИП-БАНК;

Положением по предоставлению лимитов кредитования и выдачи кредитов в КБ КИП-БАНК;

Кредитной политикой КБ КИП-БАНК;

Положением о порядке формирования КБ КИП-БАНК резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

2. Процентный риск

Процентный риск - это вероятная потеря дохода Банка в результате изменения

уровня рыночной процентной ставки.

Управление процентным риском состоит из управления активами (кредитами и инвестициями) и пассивами (заемными средствами).

Возможные способы управления процентным риском:

- наличие условия в договоре о возможности периодического пересмотра ставки по кредиту, в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;

3. Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

В связи с тем, что на сегодня Банк не занимается операциями с ценными бумагами, котирующимися на фондовом рынке, у него отсутствуют рыночный риск, связанный с возможным обесценением ценных бумаг.

При проведении операций с ценными бумагами, имеющими рыночную котировку, Банк будет использовать следующие методы снижения рыночного риска:

- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать ценные бумаги в течение оговоренного срока;
- составление фьючерсных контрактов на куплю-продажу ценных бумаг, что дает право владельцу на куплю и продажу соответствующих ценных бумаг по установленному заранее курсу.

4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это опасность потерь Банком в случае его неспособности покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

Для целей управления ликвидностью в Банке разработано Положение О порядке управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в КБ КИП-БАНК, утвержденное 01.04.2008 Председателем Правления банка. В данном документе определены основные направления политики банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности: регламентирована система управления ликвидностью, мероприятия по оценке, управлению и контролю за состоянием ликвидности в банке, определен круг должностных лиц, органов управления банком, структурных подразделений, участвующих в процессе оценки, управления и контроля за ликвидностью банка.

В соответствии с указанным Положением управление ликвидностью баланса осуществляется на основе регулирования статей активов и пассивов, структурированных по срокам и суммам, и поддержания такой структуры баланса, которая позволяет за счет реализации средств по активу покрыть срочные обязательства.

Управление и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Отдел активно-пассивных операций. Управление риском потерь ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами. Управленческие воздействия осуществляются на основании оценки показателей ликвидности с целью поддержания оптимального соотношения между ликвидностью, платежеспособностью и прибыльностью.

Органом, ответственным за разработку и реализацию политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение значений коэффициентов ликвидности, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление банка.

В течение 2009 года случаев непокрытого дефицита ликвидности не имелось.

Все обязательства Банка по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полном объеме. Все обязательства Банка перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полном объеме. Все нормативы ликвидности на все отчетные даты не отклонялись за пределы допустимых значений.

5. Операционный риск

Операционный риск - это риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций и управленческих систем Банка, связанных с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками персонала, неадекватными процедурами деятельности персонала, приводящих к финансовым потерям, увеличению стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат.

Управление операционным риском ведется в банке в соответствии с Положением Об организации работы по оценке и управлению операционными рисками в КБ КИП-БАНК. Управление осуществляется на постоянной основе с участием всех структурных подразделений банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в банке в электронном виде ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Отчет о понесенных банком операционных убытков представляется Правлению Банка ежегодно. Руководители структурных подразделений (ответственные сотрудники подразделений) ежемесячно по утвержденной форме представляют Председателю Правления банка отчет о событиях, являющихся факторами операционного риска. Основное внимание при осуществлении мониторинга уделяется таким факторам, как количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций, количество уволившихся сотрудников, количество допущенных ошибок при проведении операций, в том числе по замене отчетности, количество аварий, сбоев, продолжительность простоев информационных систем, разница размеров сумм судебных исков, по которым платежи произведены в пользу банка и банком. Основным методом минимизации

Операционного риска является разработка организационной структуры, правил и процедур совершенных банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание направлено на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) проводимых банковских операций и других сделок, подотчетности сотрудников в структурных подразделениях банка.

6. Валютный риск

У Банка может возникнуть опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций.

Способами управления и минимизации валютного риска являются:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
 - включение в кредитный договор защитной оговорки, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты;
 - хеджирование валютных рисков;
 - уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте. Тогда проигрыш по активным операциям, связанный с обесценением слабой валюты, будет компенсироваться выигрышем на пассивных операциях.
- Банком разработано Положение по оценке и управлению валютным риском при проведении операций в КБ КИП-БАНК

7. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется на основании Положения о системе оценки рисков, контролю и управлению рисками КБ КИП-БАНК.

Возникновение риска потери деловой репутации банка может быть обусловлено несколькими основными внутренними факторами: неспособностью банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; нестабильным финансовым положением банка; высоким уровнем операционного риска; недостатками в кадровой политике банка; наличием жалоб со стороны клиентов и контрагентов банка и.д.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке соответствующими органами и подразделениями осуществляется:

- постоянный контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения, не допускающей использования в личных интересах имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации, иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

-определение необходимости применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка;
-разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих, направленных на внедрение профессиональной этики банковского работника.

-разработка мер защиты, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих банка в противоправные действия.

Действие Предписания от 28.05.2008г. №55-22-12/9316 дсп привело к повышению репутационного риска банка.

Стратегической целью Банка является восстановление позиции конкурентноспособного Банка, обеспечивающего потребности своих клиентов в качестве универсального Банка. Развитие Банка сводится к увеличению прибыльности и ликвидности Банка за счет расширения клиентской базы, совершенствованию банковских технологий, оптимизации системы обслуживания клиентов и системы внутрибанковского взаимодействия, учета, планирования, повышение имиджа Банка, обеспечение роста доверия к Банку.

Годовой отчет представлен КБ КИП-БАНК (ООО) в полном объеме.

На 01.01.2010г. произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010г. в КБ КИП-БАНК (ООО) открыто 676 банковских счетов в рублях и валюте юридическим лицам-резидентам, 16-юридическим лицам-нерезидентам, 16-физическим лицам -индивидуальным предпринимателям. В 2009 году открыто 132 счета юридическим лицам. Из них неработающих-347(в течении года по которым оборотов не было)

В адрес всех клиентов - юридических лиц были направлены письма с просьбой подтвердить остатки.

По счетам, открытым физическим лицам, договором банковского счета сверка остатков не предусмотрена.

Письменное подтверждение остатков получено от 92 клиентов, что составляет 28,0% от общего числа открытых работающих счетов. Удельный вес остатков средств по подтвержденным клиентским счетам в рублях составляет 97,8,0% от общей суммы клиентских остатков на 01.01.2010г.

Подтверждение остатков не получено, в основном, по счетам, по которым не было оборотов длительное время и невозможностью определения их местонахождения.

Работа по подтверждению клиентами остатков будет продолжаться после сдачи годового отчета.

На 01.01.2010 Банком открыты корреспондентские счета Ностро в долларах и евро в АК Сбербанк РФ ОАО, в АКБ РОСЕВРОБАНК в рублях, долларах, евро, в АКБ РУССЛАВБАНК в рублях, долларах, евро.

Остаток суммы корреспондентского счета по выписке Отделения № 5 МГТУ Банка России соответствует остатку по балансу.

По состоянию на 1 декабря 2010 г. КБ КИП-БАНК (ООО) произвел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. По данным инвентаризации расхождений с балансовыми счетами не обнаружено.

Дебиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу.

Дебиторская задолженность по счету 47423 составляет 4,0 тыс. руб. и состоит из следующих показателей:

- требования по прочим операциям - 4,0 тыс. руб., срок длительности - просроченная. Данная сумма состоит из 2,0 тыс. руб. - ошибочно перечисленная сумма налога со счета клиента, которая будет погашаться за счет созданного резерва в размере 100% и 2,0 тыс. руб. - госпошлина, ошибочно перечисленная в 50 ИМНС вместо 27 ИМНС. По данной сумме создан резерв в размере 100%. Если сумма не будет возвращена, то данная дебиторская задолженность закроется за счет созданного резерва.

Дебиторская задолженность по счету 60312 -13,2 тыс.руб.

Требования по получению комиссии, срок длительностью до 30 дней к:

ООО ОВК сфера-0,6 тыс.руб.

ООО Юридическая компания Бизнес Гарант-0,6 тыс.руб

ООО ФинАс-0,6 тыс.руб

ООО Русвег-Строй-0,3 тыс.руб

ООО АНАЛИТИК -Л-0,4 тыс.руб

ООО Айдин-1,5 тыс.руб

Благотворительный фонд-0,5 тыс.руб

ООО ЭЛЕКТА-СТАЙЛ-3,0 тыс.руб

ООО Юриспруденция. Ризлт.Консалтинг-0,6 тыс.руб

ООО ВАЛАТЕРА-Лизинг-0,6 тыс.руб

ООО ИНТЕРПРОМ-0,6 тыс.руб
ООО ПриполярНефтеГазСтрой-0,6 тыс.руб
ООО Инвестиционная компания-0,6 тыс.руб
ООО АКМА ГРУПП-1,7 тыс.руб
ООО Бизнес Фили-0,6 тыс.руб
ООО Стройдизайн-0,4 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по сч. 30233 - 308,0 тыс.руб - незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами, срок длительностью -просроченная.

По данной сумме создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2010 на счете 47416 (суммы до выяснения) числится

сумма в размере 444 393,0 руб., состоящая из двух сумм 109 368,0руб.и 335 025,0руб. Данные суммы отнесены на указанный счет в связи с уточнением реквизитов получателя. Срок нахождения на счете - 3 календарных дня.

В результате ревизии кассы, проведенной 31 декабря 2010г., фактов недостач и излишков денежных средств и ценностей не обнаружено.

В течение 2009г. КБ КИП-БАНК (ООО) своевременно создавал резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам.

Событием после отчетной даты, которое оказало существенное влияние на финансовое состояние Банка на 01.01.2010 года, являются расчеты по

хозяйственным договорам в размере 147,0 тыс.руб.. Данная сумма отразилась в бухгалтерском учете по кредиту балансового счета 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и дебету балансового счета 707

финансовый результат прошлого года, 70706 Расходы.

Важнейшим показателем финансового состояния банка является прибыль. В связи с этим Банком определен уровень существенности в 5 % от размера прибыли.

В учетную политику КБ КИП-БАНК за 2009 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности, не вносилось. Факты неприменения правил бухгалтерского учета -отсутствуют.

В учетной политике на 2010 год определен порядок определения критериев существенности, а также порядок и срок составления годового бухгалтерского отчета. Срок составления годового бухгалтерского отчета является 25 марта

(дата проведения общего собрания участников не позднее 30 апреля), срок проведения аудиторской проверки с 21 января по 30 марта 2010г

Председатель Правления

Тамара

Потего Тамара Михайловна

Главный бухгалтер

Борисовна

М.П.



Борисовна

Исполнитель Лебедева Людмила Борисовна

Телефон: 984-21-15

25 марта 2010г.

2010 Март 25

Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью ЗАО "Актив"
23 листов 30 марта 2010 г.
Исполнитель *Г. Градский*

