

ПРИМСОЦБАНК

Обобщенная финансовая отчетность

и

Аудиторский отчет в отношении обобщенной финансовой отчетности

31 декабря 2009

Примсоцбанк
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

Содержание

Отчет аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств	4

Примсоцбанк
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

ОТЧЕТ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету Директоров ОАО СКБП «Примсоцбанк»

Мы проаудировали финансовую отчетность ОАО СКБП «Примсоцбанк» (далее – «Банк») за год, окончившийся 31 декабря 2009, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, в соответствии с Международными Стандартами Аудита. В нашем аудиторском заключении от 21 мая 2010 года мы выразили безоговорочно-положительное мнение о финансовой отчетности, послужившей основой составления обобщенной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с финансовой отчетностью, на основании которой она подготовлена.

Для полного понимания финансового положения Банка, результатов его деятельности за соответствующий период и объема проведенного нами аудита, обобщенную финансовую отчетность следует читать в совокупности с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена, и по поводу которой было выдано наше аудиторское заключение.

Верхнепортовая, 18А
Владивосток, 690003
Российская Федерация

ООО Моор Стивенс

21 мая 2010 года

Примсоцбанк
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009
(в тысячах российских рублей)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 941 166	2 660 354
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 021	13 595
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	771 258	268 510
Средства в других банках	1 585 000	423 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	20
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	532 376	170 312
Ссуды клиентам	5 976 704	6 283 993
Инвестиции в финансовый лизинг	77 361	2 289
Инвестиционная собственность	360 489	-
Основные средства	271 353	294 961
Актив по отложенному налогообложению	-	23 551
Наращенный процентный доход и прочие активы	304 773	190 609
Итого активов	<u>12 901 521</u>	<u>10 331 952</u>
Обязательства и акционерный капитал		
Средства других банков	171 386	551 189
Производные финансовые инструменты	3	3 300
Счета клиентов	10 803 367	7 964 026
Собственные векселя Банка	84 829	171 954
Прочие заемные средства	239 083	404 866
Обязательство по отложенному налогообложению	20 293	-
Наращенный процентный расход и прочие обязательства	169 194	127 659
Обязательство по финансовому лизингу	-	398
Итого обязательств	<u>11 488 155</u>	<u>9 223 385</u>
Собственные средства		
Уставный капитал	169 333	169 333
Эмиссионный доход	254 127	254 127
Нераспределенная прибыль	989 906	685 107
Итого собственных средств	<u>1 413 366</u>	<u>1 108 567</u>
Итого обязательств и собственных средств	<u>12 901 521</u>	<u>10 331 952</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>928 458</u>	<u>1 583 803</u>

Утверждено от имени Правления 21 мая 2010 года

Яровой Д.Б., Президент

Баринаева Л.В., Главный Бухгалтер

Примсоцбанк
Отчет о совокупном доходе
за год, окончившийся 31 декабря 2009
(в тысячах российских рублей)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Процентный доход	1 447 450	1 535 522
Процентный расход	<u>(629 835)</u>	<u>(497 041)</u>
Чистый процентный доход	817 615	1 038 481
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам	<u>(240 405)</u>	<u>(334 022)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам	577 210	704 459
Чистый доход / (расход) от операций с ценными бумагами	29 610	(6 038)
Чистый доход от валютно-обменных операций	259 273	244 770
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	15	2 503
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	553 251	557 283
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	528	25 109
Прочие операционные доходы	<u>72 229</u>	<u>62 088</u>
Операционные доходы	1 492 116	1 590 174
Операционные расходы	(1 089 202)	(1 220 219)
Премия по собственным векселям, выпущенным по ставкам ниже коммерческих	71	6 899
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих	<u>(1 478)</u>	<u>(11 351)</u>
Прибыль до налогообложения	401 507	365 503
Налогообложение	<u>(96 708)</u>	<u>(119 299)</u>
Чистая прибыль за год	304 799	246 204
Итого совокупный доход за год	<u>304 799</u>	<u>246 204</u>

Примсоцбанк
Отчет о движении денежных средств
за год, окончившийся 31 декабря 2009
(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты по ссудам полученные	1 337 419	1 503 289
Проценты уплаченные	(620 410)	(506 608)
Чистый доход от операций с ценными бумагами	92 750	13 742
Доход от валютно-обменных операций	255 976	244 770
Чистый доход от полученных комиссионных и вознаграждений	553 283	556 987
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	528	25 109
Прочий полученный операционный доход	70 328	64 078
Операционные расходы уплаченные	(1 033 788)	(1 125 587)
Налог на прибыль уплаченный	(44 127)	(123 407)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	611 959	652 373
Чистое изменение операционных активов и обязательств		
Чистое (увеличение) / уменьшение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(67 426)	113 491
Чистое увеличение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	(503 220)	(175 684)
Чистое (увеличение) / уменьшение средств в других банках	(1 144 408)	426 712
Чистое уменьшение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4
Чистое увеличение в инвестиционных ценных бумагах, удерживаемых до погашения	(357 947)	-
Чистое уменьшение ссуд клиентам	36 135	383 703
Чистое (уменьшение) / увеличение средств других банков	(396 033)	11 985
Чистое увеличение / (уменьшение) средств клиентов	2 835 822	(374 819)
Чистое (уменьшение) / увеличение собственных векселей Банка	(89 567)	91 326
Чистое изменение в прочих активах и обязательствах	(21 029)	(82 472)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	904 286	1 046 619
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(64 320)	(63 689)
Выручка от выбытия основных средств	-	251
Приобретение инвестиционной собственности	(336 706)	-
Инвестиции в финансовый лизинг	(65 500)	-
Поступления от финансового лизинга	26 701	711
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(439 825)	(62 727)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Выплаты по финансовому лизингу	(398)	(3 539)
Получение прочих заемных средств	-	203 465
Выплата прочих заемных средств	(172 197)	(90 000)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(172 595)	109 926
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	(11 054)	2 503
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	280 812	1 096 321
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 660 354	1 564 033
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 941 166	2 660 354

Примсоцбанк
Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, окончившийся 31 декабря 2009
(в тысячах российских рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Нераспреде- ленная прибыль</u>	<u>Итого собственных средств</u>
Сальдо на 1 января 2008	169 333	254 127	438 903	862 363
Итого совокупный доход	-	-	246 204	246 204
Сальдо на 31 декабря 2008	169 333	254 127	685 107	1 108 567
Итого совокупный доход	-	-	304 799	304 799
Сальдо на 31 декабря 2009	169 333	254 127	989 906	1 413 366
