

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

**Руководству
ООО комбанк «Богородский»**

Аудитор

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис».

Местонахождение: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3.

Основной государственный регистрационный номер 1025801440400; дата внесения записи 31.10.02г.

Корпоративный член СРО НП «Гильдия аудиторов ИПБР». Свидетельство о корпоративном членстве от 30.10.09г. серия ГА № 010100. Основной регистрационный номер записи 19904023427.

Аудируемое лицо:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Богородский» (ООО комбанк «Богородский»).

Местонахождение: 607600, Нижегородская область, г. Богородск, ул. Ленина, 185.

Основной государственный регистрационный номер 1025200000077, дата внесения записи 07.08.02г.

Лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады № 1277 от 30.09.03г. выдана Банком России без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады № 1277 от 30.09.03г. выдана Банком России без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО комбанк «Богородский» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО комбанк «Богородский» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;

- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО комбанк «Богородский». 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 30.12.08г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности утвержденными постановлениями Правительства Российской Федерации от 23.09.02г. № 696, от 04.02.03г. № 405, от 07.10.04г. № 532, от 16.04.05г. № 228, от 25.08.06г. № 523, от 22.07.08г. № 557 и от 19.11.08г. № 863;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- стандартами аудиторской деятельности СРО НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- внутрифирменными стандартами аудита ООО «Аудит-Сервис»;
- нормативными актами органов, осуществляющих регулирование деятельности аудируемого лица.

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

По мнению аудиторской организации ООО «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 и сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО комбанк «Богородский» по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«19» апреля 2010г.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис» Земцова М.В. _____
(подпись)

Руководитель аудиторской проверки Земцова М.В. _____
(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 015473 от 30.03.01г. без ограничения срока действия).



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
22	09116052	1025200000077	1277	042206759

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010г.

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Богородский", ООО комбанк "Богородский"

Почтовый адрес 607600, Г БОГОРОДСК УЛ.ЛЕНИНА,185

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	12532	3110
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84110	59623
2.1.	Обязательные резервы	1966	636
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20805	598
5.	Чистая ссудная задолженность	321121	184321
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4069	3985
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	31946	30283
9.	Прочие активы	4506	1295
10.	Всего активов	479089	283215
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6000	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	368184	194935
13.1.	Вклады физических лиц	201244	92370
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	10	6551
16.	Прочие обязательства	3115	1614
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	229	0
18.	Всего обязательств	377538	203100
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	46874	30038
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	21178	15935
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	84	0
24.	Переоценка основных средств	28116	28125
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	784	775
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4515	5242
27.	Всего источников собственных средств	101551	80115
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	43564	19357
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16173	9250

Председатель _____

Главный бухгалтер _____

М.П.



Handwritten signature

Тимофеев М.В.

Ларионова И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
22	09116052	1025200000077	1277	042206759

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации ООО КОМБАНК "БОГОРОДСКИЙ"
Почтовый адрес 607600, Г БОГОРОДСК УЛ.ЛЕНИНА,185

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер n/n	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	45138	21219
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1846	1470
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	43292	19749
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:	18709	5620
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	875	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	17642	5616
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	192	4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26429	15599
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:	1631	-1700
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6	-14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28060	13899
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	761	3
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	6738	5092
13	Комиссионные расходы	625	518
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	-105	-87
17	Прочие операционные доходы	792	111
18	Чистые доходы (расходы)	35621	18500
19	Операционные расходы	28046	11225
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7575	7275
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3060	2033
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4515	5242
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	4515	5242

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Тимофеев М.В.

Ларионова И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
22	09116052	1025200000077	1277	042206759

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Богородский", ООО комбанк "Богородский"

Почтовый адрес

607600, Г БОГОРОДСК УЛ. ЛЕНИНА, 185

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер n/n	Наименование показателя	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:	6258	8267
1.1.1	Проценты полученные	44476	20973
1.1.2	Проценты уплаченные	-17031	-5267
1.1.3	Комиссии полученные	6738	5092
1.1.4	Комиссии уплаченные	-625	-518
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	1276	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	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	816	77
1.1.9	Операционные расходы	-25931	-10956
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-3461	-1134
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12052	44071
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-1330	1694
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20722	-595
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	0	0
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-135156	-75691
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-2635	-308
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6000	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	173249	112303
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	-6512	6522
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-842	146
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	18310	52338
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	-2568	-146
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1	1
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2567	-145
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	16836	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)	16836	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	32579	52193
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	62097	9904
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	94676	62097

Председатель Правления

Тимофеев М.В.

Главный бухгалтер

Ларионова И.А.

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
22	09116052	1025200000077	1277	042206759

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

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Богородский", ООО комбанк "Богородский"
Почтовый адрес 607600, Г БОГОРОДСК УЛ.ЛЕНИНА,185

Код формы 0409808
Квартальная

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:	80091	40611	120702
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	30038	16836	46874
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	30038	16836	46874
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	15935	5243	21178
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	5993	-1459	4534
1.5.1	прошлых лет	775	9	784
1.5.2	отчетного года	5218	-1468	3750
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	20000	20000
1.8	Источники (часть источников) 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)	30,0	X	30,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4861	-1528	3333
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4741	-1638	3103
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	120	110	230
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 8832, в том числе вследствие:
1.1. выдачи новых ссуд 4924;
1.2. изменения качества ссуд 2973;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 935;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 10474, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 7323;
2.3. изменения качества ссуд 2373;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 778

Тимофеев М.В.

Ларионова И.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
22	09116052	1025200000077	1277	042206759

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 01.01.2010г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Богородский", ООО комбанк "Богородский"

Почтовый адрес

607600, Г БОГОРОДСК УЛ.ЛЕНИНА,185

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	30.3	30
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	53.5	59.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	78.3	61.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	34.1	32.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 24.5 минимальное 4	максимальное 24.7 минимальное 0.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	205.4	264.8
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	1.1	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.7	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	3.3	6.6
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
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)	0	0	0

Председатель Правления

Тимофеев М.В.

Главный бухгалтер

Ларионова И.А.

М.П.



по мнению аудиторской организации ООО "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 и сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО комбанк "Богородский" по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Наименование аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью "Аудит-Сервис"

Местонахождение

440026, г.Пенза, ул.Лермонтова, дом 8

Основной государственный регистрационный номер

1025801440400

Корпоративный член

СРО НП "Гильдия аудиторов ИПБР"

(свидетельство о корпоративном членстве от 30.10.09г. Серия ГА №010100,

основной регистрационный номер записи 19904023427)

фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации

Земцова Марина Владиславовна

фамилия, имя, отчество, должность

Земцова Марина Владиславовна Главный аудитор

лица, заверившего публикуемую отчетность

