

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Объединенный резервный банк"

за год, окончившийся 31 декабря 2013 года,

и

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

СОДЕРЖАНИЕ

	<i>Стр.</i>
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	12
5. Наиболее важные учетные оценки и суждения, используемые при применении учетной политики	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	22
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
9. Средства в других банках	22
10. Кредиты и дебиторская задолженность	22
11. Текущие требования по налогу на прибыль	23
12. Прочие активы	23
13. Основные средства - класс "Здание"	24
14. Основные средства	24
15. Средства клиентов	25
16. Средства других банков	25
17. Текущие обязательства по налогу на прибыль	26
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
19. Прочие обязательства	26
20. Уставный капитал	26
21. Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	26
22. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	27
23. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	27
24. Комиссионные доходы	27
25. Комиссионные расходы	28
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28
29. Прочие операционные доходы	28
30. Расходы на персонал	28
31. Амортизационные расходы	29
32. Другие расходы	29
33. Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	29
34. Управление финансовыми рисками	30
35. Резервы - оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты	41
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
37. Связанные стороны	43
38. Управление капиталом	43

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «Объединенный резервный банк» До 28.11.2006 ЗАО «Саратовский областной коммерческий банк социальной сферы «КОНТО»
Сокращенное наименование	ЗАО «ОРБАНК» До 28.11.2006 ЗАО АКБ «КОНТО»
Местонахождение	115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 937 от 20.10.1998
Регистрационный номер и дата регистрации: - Управление МНС России по Саратовской области	№ 1026400001803 от 06.08.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	№ 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 07.12.2006 г.; № 937 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 07.12.2006 г.
Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	№ 531 от 27.01.2005

Сведения об аудиторе

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Новая аудиторская компания»
Сокращенное наименование	ООО «Новая аудиторская компания»
Государственный регистрационный номер: - Управлением МНС России по г. Москве	№ 1037710049244 от 19.06.2003
Местонахождение	109012, г. Москва, ул. Ильинка, д.4, пом. 86-87
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	Член СРО НП АПР с 21.12.2009 г., ОРНЗ 10301007655

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Закрытого акционерного общества «Объединенный резервный банк» (ЗАО «ОРБАНК»)

Адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ОРБАНК» (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Новая аудиторская компания»



Меркулова О.А.

«25» мая 2014 года