

ООО АК « ЦЕСТРИС АУДИТ »
АУДИТ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Гильдия Аудиторов Региональных Институтов
Профессиональных Бухгалтеров**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ
(БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

КБ «БУМ-БАНК» ООО

За 2009 год



МАХАЧКАЛА - 2010 г.



Аудиторская компания
**ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ,
АНАЛИЗА И АУДИТА**

Р.Д. 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака 31, E-mail: VPSH @ dinet.ru.

Тел: (8722) 62-87-04, 61-62-84
Факс: (8722) 62-87-04

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ
ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Исх. № 37
09 марта 2010 г.

Председателю Правления
КБ «БУМ-БАНК» ООО
Ажахову К. М.

I. АУДИТОР.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

Сокращенное наименование: ООО АК «ЦЕСТРИС-АУДИТ»;

Место нахождения: РД, 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи-Казака, 31.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров от 29.01.2010г. серия ГА № 010755

Свидетельство: о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1020502522589, выданной 23.09.2002г за государственным регистрационным №2020502522599, инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 №000861643.

Членство в аккредитованном профессиональном объединении: Институт Профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

II. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО.

Полное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БУМ-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Сокращенное наименование: КБ «БУМ-БАНК» ООО.

Место нахождения: 360000, Россия, респ. Кабардино-Балкарская, г. Нальчик, ул. Ногмова, д.62;

Телефон: 42-04-70

Лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1137, выдано Центральным Банком Российской Федерации от 10 октября 2007 года.

Свидетельство: о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации кредитной организации, за основным государственным регистрационным номером 1020700000254 дата внесения записи 30 сентября 2002 года.

Председатель Правления: *Ажахов Каншоби Музаринович*

Главный Бухгалтер: *Маржохов Эльдар Джамадинович*

III. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «БУМ-БАНК» ООО за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена руководством КБ «БУМ-БАНК» ООО в порядке установленном Указанием Банка России от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в состав годового отчета кредитной организации КБ «БУМ-БАНК» ООО включаются:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
3. Отчет о движении денежных средств за 2009 год;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года;
5. Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2010 года;
6. Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление данных годового отчета несет исполнительный орган кредитной организации КБ «БУМ-БАНК» ООО. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

IV. ОБЪЕМ АУДИТА.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" № 307-ФЗ от 30.12.2008г.;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696, Постановление Правительства РФ от 04 июля 2003 г. № 405, Постановление Правительства РФ от 07 октября 2004 г. № 532, Постановление Правительства РФ от 16 апреля 2005 г. №228, Постановление Правительства РФ от 25 августа 2006 №523, Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008г. №557, Постановление Правительства РФ от 19 ноября 2008г. № 863);
- Внутренними правилами (стандартами) Аудиторской палаты Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО АК «Цестрис – Аудит»;
- Нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Министерства Финансов Российской Федерации

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 финансовой (бухгалтерской) отчетности. 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.


V. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Коммерческий Банк «БУМ-БАНК» Общества с Ограниченной Ответственностью отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 г. и результаты ее финансово - хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

09 марта 2010 г.

Заместитель генерального директора
ООО АК «Цестрис-Аудит»




Кузьмина Н. В.

Аудитор


Рамазанов К. Т.

(квалификационный аттестат аудитора № К 027113
на осуществление аудиторской деятельности в области
банковского аудита, выдан 12.01.2007 г. Министерством
Финансов Российской Федерации на неограниченный срок.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	
83	09128121	1020700000254	1137	048327749	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Кредитной организации КБ "БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес г. НАЛЬЧИК УЛ. НОГМОВА 62

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			
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104459	83333
3	Обязательные резервы	159053	25658
4	Средства в кредитных организациях	8142	1242
5	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157070	133587
6	Чистая судная задолженность	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987126	898393
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12037	8397
9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9098	6000
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99	0
11	Прочие активы	214536	126132
12	Всего активов	36056	17689
ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1650436	1303189
14	Средства кредитных организаций	0	8200
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	20002	3
16	Выдачи физическим лицам	1241350	957375
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820636	652927
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Прочие обязательства	500	0
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15972	17392
21	Всего обязательств	522	1277
22	Источники собственных средств	1278346	984247
23	Средства акционеров (участников)		
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	160000	156000
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	145864	78000
28	Переоценка основных средств	-644	-5580
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17364	17372
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8	1118
31	Всего источников собственных средств	49498	72032
32	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	372090	316942
33	Безотзывные обязательства кредитной организации		
34	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29619	102990
		313	18305

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУиО

Телефон: 42-04-70

18.02.2010

Сообщение к отчету

Ажахов К.М.

Маркохов Э.Д.

Сохова Б.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации

"БУМ-БАНК" ООО

Почтовый адрес

г. НАЛЬЧИК УЛ. НОГМОВА 62

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:	207172	156965
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1326	600
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	205846	156365
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:	71549	52865
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3855	3651
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	67694	49214
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135623	104100
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:	-73361	-9790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11	-13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	62262	94310
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	66
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	231	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5110	4591
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1854	-2417
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	48	142
12	Комиссионные доходы	87737	97162
13	Комиссионные расходы	10958	7830
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	-1	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	839	-1131
17	Прочие операционные доходы	14518	4969
18	Чистые доходы (расходы)	157932	189862
19	Операционные расходы	84828	79441
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	73104	110421
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18505	34389
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	54498	76032
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	5000	4000
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	5000	4000
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49498	72032

Руководитель

Ахатов К. М.

Главный бухгалтер

Маркохов Э. Д.

М.П.

Специалист по отчетности ОБУиО

Сокова Б. А.

Телефон: 42-04-70

18.02.2010

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый	БИК
83	09126121	1137	048327749	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации КБ "БУМ-БАНК", ОООПочтовый адрес Г НАЛЬЧИК УЛ НОГМОВА 62

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	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:	137810	115348
1.1.1	Проценты полученные	209040	154385
1.1.2	Проценты уплаченные	-70012	-49667
1.1.3	Комиссии полученные	87737	97162
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10958	-7830
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	231	66
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	3256	4591
1.1.8	Прочие операционные доходы	14518	2144
1.1.9	Операционные расходы	-77396	-55784
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-18078	-29519
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в	100688	-24192
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-6900	7549
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой	0	11885
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-23483	-89226
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-142011	-210297
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-20235	-307
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-8200	8200
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	19999	-45784
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	283975	293741
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	500	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3485	47
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	238498	91156
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся	1296	-8360
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"	-99	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	-96854	-40429
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	732	0
2.7	Дивиденды полученные	48	142
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-94877	-48647
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14134	6000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-19083	-5940
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8949	5940
3.4	Выплаченные дивиденды	-10000	-9000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-6000	-3000
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	137621	39509
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	117749	78240
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	255370	117749

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУЮО

Телефон 42-04-70

Асхапов К.М.

Маржохов Э.Д.

Сохова Б.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

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

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации

"БУМ-БАНК" ООО

Почтовый адрес

Г. НАЛЬЧИК УЛ. НОГМОВА 62

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:	310884	51880	362764
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	156000	4000	160000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	156000	4000	160000
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	78000	67864	145864
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	66570	-17936	48634
1.5.1	прошлых лет	293	-293	0
1.5.2	отчетного года	66277	-17643	48634
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	25,7	X	26,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	16554	72523	89077
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15239	73217	88456
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	37	62	99
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	1278	-756	522
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 161389, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 21109;
1.2. изменения качества ссуд 89313;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 50967;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 88172, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 53209;
2.3. изменения качества ссуд 16708;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 18255.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

И.О. начальника ОЭПИА

Специалист ОЭПИА

Телефон 42-34-30

18.02.2010

Ажахов К.М.

Маржохов Э.Д.

Ногеров О.А.

Тлупова Л.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	00126121	1020700000254	1137	048327749

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

на 01.01.2010г.

Кредитной организации

"БУМ-БАНК" ООО

Почтовый адрес

Г НАЛЬЧИК УЛ.НОГМОВА,62

Код формы 0409813

Годовая
процент

Порядковый номер	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)	10	26,8	25,7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	63,3	52,1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	65,5	64,7
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	63,6	29,0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21,0 минимальное 0,0	максимальное 19,3 минимальное 0,1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	179,9	240,7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	41,1	18,8
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,6	2,2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0,2
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	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)	10	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100	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)	50	0	0

Руководитель

Ажахов К.М.

Главный бухгалтер

Маржохов Э.Д.

М.П.

Специалист ОЭПИА

Ногеров О.А.

Специалист ОЭПИА

Тупова Л.А.

Телефон 42-34-30

18.02.2010



Пояснительная записка

к годовому отчету Коммерческого банка «БУМ-БАНК», ООО за 2009 год

Отчетный 2009 год характеризовался стабильной и надежной работой, укреплением лидирующих позиций Банка на рынке банковских услуг республики. Достиженные результаты подтверждаются данными Национального Банка КБР ЦБ РФ, согласно которым «БУМ-БАНК», ООО занимает ведущее место в банковской системе КБР.

Целенаправленная работа позволила Банку, несмотря на кризисные явления в мировой и российской экономике, продолжить поступательное позитивное развитие, подтверждением чего стало присвоение Банку рейтинговым агентством "Эксперт РА" рейтинга В++ «Примлемый уровень кредитоспособности».

По данным рейтинга Интерфакса за 2009 год «БУМ-БАНК» среди 986 банков России занимает:

- ✓ 532-е место по объему активов;
- ✓ 481-е место по размеру собственного капитала;
- ✓ 255-е место по величине балансовой прибыли.

По итогам работы за 2009 год Банк получил балансовую прибыль в размере 68,5 млн. руб., что составляет 64,1% от объема прибыли предыдущего года. Доходы составили 510,6 млн. руб., расходы – 442,1 млн. руб., в т.ч. расходы по созданию резервов на возможные потери – 182,8 млн.руб., что составляет 41,3% от общей величины расходов. Неиспользованная прибыль (за минусом налога на прибыль и дивидендов, выплаченных участникам Банка за I полугодие 2009г.) за отчетный период составляет 49,5 млн.руб.

Наибольший удельный вес в доходах Банка занимают доходы от кредитных операций (включая доходы от возврата резервов) – 62%, что аналогично 2008г. (57,3%).

Собственный капитал за 2009 год вырос на 52 млн. руб. до 363 млн. руб. В 2009 году уставный капитал Банка увеличен со 156 млн. руб. до 160 млн. руб., что составляет 44,1% от величины собственных средств Банка. Участниками Банка по состоянию на 01.01.2010 года являются 27 лиц. Из них доля 4 юридических лиц в уставном капитале составляет 20,5% (32,8 млн. руб.), а доля 23 физических лиц – 79,5% (127,2 млн. руб.). Резервный фонд Банка сформирован в размере 145,9 млн. руб., что составляет 91% от величины уставного капитала Банка.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности в сравнении с началом 2009 года увеличилась в 1,26 раза и составляет 1650,4 млн.руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимают кредитные вложения – 58,6%, объем ссудной задолженности увеличился за год на 7,7% и составил 967,1 млн. руб.

Сумма вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2010г. составила 3,6 млн. руб. Стоимость активов в доверительном управлении (ПИФы) по состоянию на 01.01.2010 года – 17,6 млн. руб.

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии пластиковых карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых». По объему эмиссии карт в республике Банк находится на третьем месте после «Сбербанка» и банка «Еврокоммерц». Количество карт Банка в обращении по сравнению с 2008 годом увеличилось на 20,6%, а общий объем эмиссии в КБР вырос на 14,4 %. За 2009 год Банком выпущено 14,5 тыс. карт, по состоянию на 01.01.2010 года объем эмиссии составил 41 468 карт, остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 99,7 млн.руб. Для обслуживания клиентов в 2009г. установлено 36 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг КБР и дополнительно 2 банкомата, один из которых с функцией приема наличных денежных средств. Всего по состоянию на 01.01.2010г. общее количество установленных банкоматов составляет 25 штук.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку за 2009 год увеличились на 23,4% и составили 720,4 млн. руб. Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК "Агентство по страхованию" за 2009 год составила 2,6 млн. руб. С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 10,8 млн.руб.

Объем кредитов, выданных за 2009г. составил 778,3 млн. руб., в том числе разовые кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составили 276,0 млн.руб., кроме того открыты кредитные линии на общую сумму 502,3 млн. руб.

В региональном разрезе заемщики Банка – юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют деятельность как на территории КБР, так и на территории Карачаево-Черкесской Республики.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2009г. составил 67,4 млн. руб., в том числе 2 кредитные линии на сумму 19,2 млн. руб.

Предоставлены 5 банковских гарантий на общую сумму 20,9 млн. руб.

В целях минимизации рисков, возникающих в процессе осуществления кредитных операций, Банком на протяжении всего года в полном соответствии с требованиями ЦБ РФ создавался резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. Так, на 01.01.2010г. сформированный резерв на возможные потери по ссудам составляет:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 84,6 млн.руб.;
- по физическим лицам – 1,99 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2010г. имеется просроченная задолженность по уплате процентов в сумме 2275,6 тыс. руб., в т.ч.:

- по физическим лицам – 103,6 тыс.руб.
- по юридическим лицам – 2 172 тыс. руб.

Величина просроченного основного долга составляет 1 354,4 тыс.руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 150,0 тыс. руб.;
- по физическим лицам – 1204,4 тыс.руб.

В течение 2009г. взыскано просроченных платежей по физическим лицам на общую сумму 2675,5 тыс. руб., в том числе – основной долг на сумму 2267,5 тыс. руб., проценты - 408 тыс. руб.

По юридическим лицам взыскано просроченных платежей на сумму 32 706,6 тыс. руб., в том числе по основному долгу – 10 228 тыс. руб., по процентам – 22 478,6 тыс. руб.

В 2009г. осуществлены погашения за счет предоставления имущества в качестве залога на общую сумму 58 881,7 тыс.руб., в том числе основной долг – 56 513,7 тыс.руб., просроченный долг – 1 450 тыс.руб., срочные проценты – 331,5 тыс.руб., просроченные проценты – 586,5 тыс.руб.

Результатом судебно-претензионной работы за год является взыскание просроченной задолженности заемщиков – физических лиц с учетом судебных расходов всего на сумму 3,6 тыс. руб.

В течение 2009г. проводилась работа по предоставлению отчетов в ОАО «Национальное бюро кредитных историй». За 2009г. отправлено 18 сообщений по 1 заемщику, давшему свое согласие на предоставление информации.

В Банке действует разносторонняя система управления рисками и ликвидностью. Центральное место в ней занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) и достаточности собственных средств выполнялись в течение 2009 года ежедневно. По состоянию на 01.01.2010 года показатель достаточности собственных средств Банка (Н1) составил 26,67% (нормативный min - 10%), показатель мгновенной ликвидности (Н2) – 63,33% (нормативный min - 15%), показатель текущей ликвидности (Н3) – 61,21% (нормативный min - 50%).

В целях эффективного управления процентным риском Банком осуществлялся постоянный мониторинг процентных ставок на рынке банковских услуг, с учетом изменяющейся ситуации.

Банк принимает на себя риск потерь, обусловленный негативными последствиями динамики обменных курсов валют, который рассматривается на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю. Мерой подверженности Банка валютному риску явля-

ется величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется на ежедневной основе.

Резерв на возможные потери по прочим активам составил 597,8 тыс. руб., в том числе по вложениям в ценные бумаги – 38 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного характера и по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям – 559,8 тыс. руб., что соответствует требованиям ЦБ РФ.

По состоянию на 01.01.2010 года в филиальную сеть Банка входят восемь структурных подразделений. По итогам 2009 года по филиальной сети: четыре структурных подразделения имеют положительный финансовый результат (филиал в г. Баксан – 10 млн. руб., доп. офис №2 – 5,65 млн. руб., доп. офис №3 – 4,29 млн. руб. и доп. офис в г. Залукокоаже – 5,5 млн. руб., четыре структурных подразделения – отрицательный (филиал в г. Тырныауз – 9,5 млн. руб., филиал в г. Прохладный – 7,2 млн. руб., доп. офис №1 – 1 млн. руб., доп. доп. офис в пгт. Кашхатау – 2,3 млн. руб.).

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» достигло 143. Приобретено два многофункциональных банкомата фирмы NCR с функцией приема наличных денежных средств. Для перехода на новую версию автоматизированной банковской системы «RS-bank 5.5» установлены два новых сервера и операционная система. Кроме того, Банком приобретено лицензионное антивирусное программное обеспечение «Антивирус Касперского 6.0», которое позволяет осуществлять защиту внутренней локальной сети от разного вида вирусных атак. Внедрено 130 легализационных пакетов для операционных систем, установленных на рабочих местах пользователей и 113 офисных пакетов. Для автоматизации ведения складского учета установлена программа «1С бухгалтерия».

Количество пользователей локальной сети головного офиса, филиалов и дополнительных офисов на 01.01.2010 года составило 145 человек (рост за год – 11,5%).

Операционные и технологические риски ограничиваются путем стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на всех этапах операций, совершаемых в Банке.

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета за 2009 год головным Банком, филиалами и дополнительными офисами проведена следующая работа:

- инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов с дебиторами и кредиторами банка;
- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года;
- инвентаризация основных средств, материалов, инвентаря принадлежностей и изданий по состоянию на 1 ноября 2009г., по результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено;
- по всем счетам, открытым в ГРКЦ Национального банка КБР и банках-корреспондентах, счетам расчетов с филиалами, платежными системами ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток», «Юнистрим» получение 100% подтверждений остатков счетов, открытых по состоянию на 1 января 2010 г.;
- выдача выписок из лицевых счетов с остатками средств по всем счетам клиентов (в соответствии с условиями заключенных договоров), открытых по состоянию на 1 января 2010 года и получение от них письменных подтверждений. Удельный вес остатков средств на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 95,6 % от общего объема средств, требующего подтверждения. Всего по состоянию на дату подписания годового отчета доля счетов, по которым не было получено подтверждение, составила 46,1% от общего количества счетов, требующих подтверждения. В соответствии с нормами ст.859 части II ГК РФ Банком в 2009 г. проведена работа по направлению владельцам длительное время не ра-

ботающих расчетных счетов уведомлений с предупреждением о возможном закрытии счета и закрытию 24 указанных расчетных счетов;
– сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета по состоянию на 01 января 2010 г., расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

Расходование средств на мероприятия материального поощрения, рекламные и другие мероприятия осуществлялось в 2009 году в пределах бюджета, утвержденного решением общего собрания участников Банка. В частности расходование средств производилось на следующие цели:

- проведение розыгрыша призов среди вкладчиков Банка – 1283,3 тыс. рублей;
- дополнительные выплаты к отпуску – 885,2 тыс. рублей;
- вознаграждение членам наблюдательного совета – 472,5 тыс. рублей;
- приобретение ценных подарков и денежные выплаты к юбилейным датам, дням бракосочетания – 139,7 тыс. рублей;
- членские взносы на содержание и участие в деятельности других организаций – 3802,3 тыс. рублей;
- ритуальные услуги – 30 тыс. рублей;
- прочие выплаты (выплаты неработающим пенсионерам, другие мероприятия) – 59,0 тыс. рублей.

Кроме того, в 2009г. осуществлены расходы на благотворительность в размере 400,0 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2010 года стоимость основных средств, учитываемых на счете первого порядка 604, составила 116 880 тыс. руб. из них:

- 115 369 тыс. руб. – стоимость основных средств, учитываемых на счете второго порядка 60401 «Основные средства» (кроме земли);
- 1 511 тыс. руб. – стоимость земельных участков, на которых расположены служебные здания банка, балансовый счет второго порядка 60404.

Объем основных средств, учитываемых в балансе Банка, по состоянию на 01.01.2010 года, в сравнении с предшествующим отчетным периодом увеличился на 43 346 тыс. руб. Увеличение в 2009 г. объема основных средств обусловлено завершением реконструкции здания Головного банка, приобретением недвижимого имущества в г. Чегем, вводом в эксплуатацию банкоматов для осуществления операций с пластиковыми картами, модернизацией банкоматов и компьютеров, капитальными затратами, связанными с приобретением комплекта серверов и систем хранения данных, современной компьютерной техники, мебели и оборудования.

Остаток средств, учитываемых на балансовом счете 607, составил 54 278,7 тыс. руб., из которых основную часть занимают капитальные затраты, связанные со строительством здания филиала в г. Прохладный.

Прибыль в течение отчетного года использовалась на следующие цели:

- 13966,5 тыс. руб. – платежи по налогу на прибыль, в соответствии с установленным законодательством порядком;
- 5 000 тыс. руб. – выплату дивидендов за I полугодие 2009г. участникам Банка.

Особое внимание в отчетном году было уделено урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 603.

Дебиторская задолженность по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2010г. составила 3,3 тыс. руб. – средства, выданные в подотчет на приобретение бензина.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток средств составил сумму 4 048,5 тыс. руб. в т.ч.:

- 55,3 тыс. руб. – передача Фирме «НРКиК» ООО стеклоблоков для монтажа в строящемся здании филиала Банка в г. Прохладный;
- 125,9 тыс. руб. – передача ООО «Примула» материалов для выполнения строительно-монтажных работ в строящемся здании филиала Банка в г. Прохладный;

- 3,8 тыс. руб. – предоплата за услуги связи ЦОК Зольского района КУЭС КБФ ОАО "ЮТК";
- 26,6 тыс. руб. – предоплата Филиалу ФГУП «ВГТРК»/ГТРК «Кабардино-Балкария» за изготовление и размещение рекламного ролика на ТВ;
- 16,8 тыс. руб. – предоплата ООО «Кавказрегионгаз» за услуги по газоснабжению;
- 1,3 тыс. руб. – предоплата ЦОК Майского района КУЭС КБФ ОАО "ЮТК";
- 2,7 тыс. руб. – предоплата ЦОК Черекского района КУЭС КБФ ОАО "ЮТК";
- 2 088,2 тыс. руб. – предоплата ИП Куваевой Р.Х. за инженерное внутреннее оборудование для кондиционирования здания филиала Банка в г. Прохладный;
- 4,9 тыс. руб. – предоплата ОАО «Каббалкэнерго» за электроэнергию;
- 30,2 тыс. руб. – предоплата ИП Кучменову А.Б. за монтаж локальной сети в актовом зале;
- 9,5 тыс. руб. – предоплата РО по СК и РСК КФ ОАО «МегаФон» за услуги связи;
- 1 424,4 тыс. руб. – предоплата ООО «КБТЦБДД» за строительно-монтажные работы;
- 150 тыс. руб. – предоплата ОАО «СУ-7» за строительно-монтажные работы;
- 40 тыс. руб. – предоплата ИП Бозиеву А.К. за материалы и оборудование;
- 8,6 тыс. руб. – предоплата СП филиалу Каббалктелеком ОАО ОАО "ЮТК" ЦОК КУЭС г. Баксан;
- 5,7 тыс. руб. – предоплата ОАО «Каббалкэнерго» УКЭС г. Баксан;
- 54,6 тыс. руб. – предоплата ООО «ПиЭсТи Компани» за картридер для банкомата.

На балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 3192,2 тыс.руб.

На балансовом счете 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» учтены средства на транзитных счетах по операциям снятия наличных денежных средств с использованием банковских карт в период с 31 декабря 2009 г. по 11 января 2010 г. в банкоматах банка – 2648,7 тыс. руб. Денежные средства, не списанные со счетов физических лиц, но полученные ими, отражены в бухгалтерском учете по счету 30233 как требования к кредитной организации – резиденту, выступающему в качестве процессингового центра. После получения из процессингового центра информационного файла транзакций с перечнем операций физических лиц по снятию денежных средств с использованием банковских карт в период новогодних праздников, указанные расчеты завершены (денежные средства, полученные в банкоматах банка физическими лицами – клиентами сторонних кредитных организаций, возмещены процессинговым центром, а денежные средства, полученные в банкоматах банка физическими лицами – клиентами банка списаны со счетов этих физических лиц).

Сверка переходящего остатка дебиторской задолженности осуществлена на 01.01.2010 г. и подтверждена двухсторонними актами.

Кредиторская задолженность Банка по начисленным к уплате налогам на 01.01.2010 г. составила 1848,9 тыс.руб., в т.ч.:

- налог на прибыль за декабрь 2009 г. в сумме 1006,6 тыс. руб., подлежащий уплате 28 марта 2010 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2009 г. в сумме 533,7 тыс. руб., подлежащий уплате 30 марта 2010 г.;
- земельный налог за 4 квартал 2009 г. в сумме 6 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2010 г.;
- транспортный налог за 4 квартал 2009 г. в сумме 0,9 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2010 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2009 г. в сумме 6,7 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2010 г.;
- налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2009 г. в сумме 256,3 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 20 января 2010 г., 19 февраля 2010 г. и 22 марта 2010 г.;
- налог на имущество за 4 квартал 2009 г. (Филиал в г. Баксан) в сумме 38,7 тыс. руб., подлежащий уплате 30 марта 2010 г.

Сумма начисленных процентов по вкладам населения, учтенных на балансовом счете второго порядка 47411, составила 12914,9 тыс. руб. Начисленные проценты выплачиваются Банком в соответствии с условиями заключаемых договоров.

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» учтенных обязательств нет.

На балансовом счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» остатка по состоянию на 01 января 2010 года нет.

Остатка средств на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01 января 2010 г. нет.

По состоянию на 01 января 2010г. у Банка нет обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П, других нормативных документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, позволяющих реализовать принципы единообразия отражения банковских операций по счетам.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов учета отдельных статей баланса:

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее – имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении акционерами в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 20 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки в собственности Банка.

Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из

первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002 г. При отсутствии амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства РФ № 1, на отдельные объекты основных средств, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и /или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки, (приобретения) патента, товарного знака).

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости как для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, так и для приобретаемого актива или имеющегося обязательства служит средневзвешенная цена актива на конец операционного дня.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Для целей бухгалтерского и налогового учета стоимость ценных бумаг одного выпуска приобретенных (реализованных) в течение дня разными партиями определяется как средневзвешенная стоимостей покупки (продажи) указанных ценных бумаг за день.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

В последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под существенным изменением понимается изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) на 20 %.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям четко разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начислений» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

По ссудам, отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление процентов, получение которых признается неопределенным, осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов, включая суммы, не взысканные Банком по выданным гарантиям, и факторинговым операциям.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга и от группы риска, к которой отнесен данный кредит.

В соответствии с указаниями Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется по:

- условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением №302-П, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям.

Формирование резерва на возможные потери производится в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

Филиалы Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. В первый рабочий день нового года филиалы передают их на баланс Головного Банка через счета межфилиальных расчетов и счета 707, 708 для отражения финансового результата в балансе Банка.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования прибыли отчетного года.

Использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в течение года авансовых платежей по налогу на прибыль, на выплату дивидендов участникам от участия в уставном капитале Банка, на отчисления в резервный фонд, а также на другие цели.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), независимо от их положительного или отрицательного характера согласно Указания ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.

Событие после отчетной даты (СПОД) – это факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В период осуществления Банком операций СПОД некорректирующие события после отчетной даты не осуществлялись: решений о реорганизации банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось; крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) ос-

новых средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств не было. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникло, не прогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность Банка.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния банка и финансовых результатов деятельности в 2009 году не было.

В Учетную политику на 2010г. внесены изменения в связи со вступлением в силу Указаний ЦБ РФ № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» от 25.11.2009г., № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» от 29.12.2008г., № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» от 11.12.2009г., с учетом внесенных изменений в Положение ЦБ РФ № 302-П, другие нормативные акты.

Председатель правления

К.М.Ажахов

Главный бухгалтер

Э.Д.Маржохов



По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Коммерческий Банк «БУМ-БАНК» Общество с Ограниченной Ответственностью отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 г. и результаты ее финансово - хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

РЕКВИЗИТЫ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ (АУДИТОРА)

Название: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;
Номер и серия сертификата членства в С.Р.О.: ГА №010755
Ф.И.О. руководителя: Дибиров Абдул-Насир Зирарович.
Наименование Саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении: Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
Номер свидетельства о государственной регистрации: №1020502522589.
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 23 сентября 2002 года.
Дата аудиторского заключения: 09.03.2010 год.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Ф.И.О.: Рамазанов Камил Гаджимуратович.
Должность лица, проводившего аудит: Аудитор.
Номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит: К 027113.
Дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит: 12.01.2007 год.
Дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит: выдан на неограниченный срок.
Название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит: Квалификационный аттестат аудитора.





Форма 1 ЮЛ

ПОЛИС

серия 6102 СЮЛ № 007637

ООО «Росгосстрах - Юг»
344022, г. Ростов-на-Дону, пр. Кировский, д. 84/1

ДОГОВОР (ПОЛИС)

страхования ответственности аудиторов

Настоящий Полис выдан в подтверждение того, что указанные ниже Страховщик и Страхователь заключили договор страхования (далее по тексту «Договор страхования») на основании Заявления Страхователя от 04 марта 2009г. (далее по тексту «Заявление»), Правил страхования ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги (типовые (единые) №165 от 06.02.2008г. (далее по тексту – «Правила») и Дополнительных условий страхования ответственности аудиторов (далее по тексту «Дополнительные Условия»). Настоящий Полис является Договором страхования, Правила и Заявление прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

СТРАХОВЩИК: ООО «РГС-Юг» - Управление по РД, Страховой отдел в с.Карабудахкент.
Адрес местонахождения: Республика Дагестан, с.Карабудахкент, ул. Садовая, 13.

СТРАХОВАТЕЛЬ: ООО Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»
Адрес местонахождения: Республика Дагестан, с.Махачкала, ул. Иркин-Казак, 31,
Банковские реквизиты: р/с № 40702810100000000013 в КБ «ПСИБ» (ООО) к/с 30101810200000000935

ЗАСТРАХОВАННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

Аудиторская деятельность, оказание следующих услуг, сопутствующих аудиту:

- 1) постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реорганизацией организаций или их приватизацией;
- 5) юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;
- 6) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценочную деятельность;
- 8) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 9) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 10) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ:

Российская Федерация

СРОК СТРАХОВАНИЯ: Начало 10.03.2009г.

Окончание 09.03.2012г.

СТРАХОВАЯ СУММА:

Общая страховая сумма по договору страхования: 11000000 (одиннадцать миллионов) руб. 00 коп.

В том числе сублимиты возмещения для:

Расходов по урегулированию убытков, включая судебные расходы и издержки:

00 руб. 00 коп.

Ущерба вследствие повреждения, уничтожения, утраты имущества (в том числе, утраты имуществом полезных свойств) и (или) документов других лиц, вверенного Страхователем (Застрахованному лицу) в связи с осуществлением Застрахованной деятельности:

00 руб. 00 коп.

Лимит возмещения по одному страховому случаю: 3000000 (три миллиона) руб. 00 коп.

ФРАНШИЗА (безусловная)

0,5% от суммы убытка по каждому страховому случаю, но не более 50000 руб. 00 коп. и не менее 30000 руб. 00 коп.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Предъявление Страхователем (Застрахованному лицу) требования о возмещении убытков, причиненных третьим лицам (Выгодоприобретателям) в результате ошибки (упущения) Страхователя (Застрахованного лица), допущенной в рамках Застрахованной деятельности, при условии, что Требование (требования) о возмещении причиненных убытков было впервые предъявлено не позднее окончания срока страхования.

Требование считается впервые предъявленным, независимо от сроков совершения последующих юридических процедур, связанных с возмещением ущерба, в момент, когда Страхователем (Застрахованным лицом) либо Страховщиком впервые получено письменное извещение о предъявлении получаемому такое извещение требованием (в расчет принимается более ранний момент времени).

В целях определения момента наступления страхового случая требование, предъявленное в течение расширенного периода, считается предъявленным в последний день срока действия договора страхования.

Событие может считаться страховым случаем только при соблюдении всех условий Правил в отношении событий, являющихся страховым случаем.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ по Договору страхования в сумме

65000 руб. (шестьдесят пять тысяч) рублей 00 коп.

подлежит уплате тремя платежами в следующие сроки:

Первый страховой взнос в сумме 20000 (двадцать тысяч) рублей уплачен 04 марта 2009г.

Второй страховой взнос в сумме 1000 (одна тысяча) рублей подлежит уплате не позднее 04 сентября 2009г.

Третий страховой взнос в сумме 22000 (двадцать тысяч) рублей подлежит уплате не позднее 03 марта 2010г.

Четвертый страховой взнос в сумме 22000 (двадцать тысяч) рублей подлежит уплате не позднее 03 марта 2011г.

Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика.

Признак договора страхования:

☐ Новый заключаемый

☐ Возобновление договора (полиса) страхования №xxxxx от

☒ Доп. соглашение к договору (полису) страхования 6102 СЮЛ №007443 от 04.03.09г. вступает в силу с 04.09.09г.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ:

1. Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику о событиях и обстоятельствах, которые могли бы явиться основанием для предъявления требования о возмещении, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня, когда Страхователем стало известно о таком Событии. Например, такими обстоятельствами являются: обнаружение Страхователем обстоятельств, подтверждающих причинение вреда третьим лицам, или дающих основания полагать, что такой вред был причинен, даже если требования о его возмещении предъявлены не были; предъявление требований о возмещении вреда, уведомление о намерении предъявить такие требования.
2. Условия, не оговоренные в настоящем Полисе, регламентируются Правилами и действующим законодательством РФ. Если условия, указанные в Полисе, противоречат условиям Правил, то условия, указанные в Полисе, имеют преимущественную силу.
3. В любом случае существенными для оценки степени риска считаются следующие обстоятельства:
 - Изменение именованного, адреса места нахождения, адреса для корреспонденции, организационно-правовой формы Страхователя и видов лицензий на оказание аудиторских услуг.
 - Изменение состава лиц (аудиторов), указанных в Заявлении на страхование или приложении к нему либо в уведомлениях Страхователя, направленных Страховщику в течение срока страхования.
 - Увеличение штата специалистов более чем на 30 % от заявленного на начало периода страхования;
 - изменение видов оказываемых аудиторских услуг
 - Оказание аудиторских услуг клиенту, величина гонорара которого превышает 10 % от размера предполагаемого годового оборота Страхователя, указанного в Заявлении-Вопроснике.
 - Увеличение годового оборота Страхователя более чем в 1,5 раза по сравнению с предполагаемым размером годового оборота.
 - Получение Страхователем предписаний контролирующих органов.

Страховщик: Каракулакентский отдел Управления ООО «Росгосстрах-Ит» по РД

Начальник отдела

Джалилов Г.М.

Страхователь:

ООО «Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»

Выдан взамен полиса 6102 СЮЛ №007443 с изменением условий договора. Правила страхования получены, с условиями страхования согласованы.

Генеральный директор

04 сентября 2009г.

Дибиров А.Н.З.



САМОДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОТВЕТСТВЕННЫХ АУДИТОРОВ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ ПАЛАТА АУДИТОРОВ
РЕГИОНАЛЬНЫЕ ИНСТИТУТЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

Серия ГА

СЕРТИФИКАТ

№ 010755

Решением Президиумского Совета

Института аудиторов Региональных Институтов Профессиональных Бухгалтеров
от « 29 » января 20 10 г. (протокол № 3/10)

ООО Аудиторская компания "Центр стратегических исследований, анализа и аудита"

ЯВЛЯЕТСЯ КОРПОРАТИВНЫМ ЧЛЕНОМ
ФЕДЕРАЦИИ АУДИТОРОВ

РЕГИОНАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

Исполнитель Сертификат действителен с 29 января 20 10 г. по 31 декабря 20 10 г.

Присвоение
ИДП и включение в реестр ИДП



И.С. Писарев

Пропишировано, пронумеровано
и скреплено печатью

22 (Двадцать два) листов
« 09 » марта 2010 г.



11