

КБ «Кубань Кредит» ООО

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету КБ «Кубань Кредит» ООО

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО, которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение КБ «Кубань Кредит» ООО по состоянию на 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Не изменяя нашего мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности, обращаем внимание на Примечание 8 к данной финансовой отчетности, в котором изложена информация о концентрации кредитных рисков. Кредиты, выданные компаниям строительной отрасли, составляют 44% (2009: 44%) всего кредитного портфеля.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

А.В. Ефремов

20 мая 2011 года

КБ «Кубань Кредит» ООО

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009	2008
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 256 870	5 781 561	2 853 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России		160 083	97 443	15 088
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 310 975	43 132	624 705
Средства в других банках	7	4 214 859	209 579	161 177
Кредиты клиентам	8	13 544 080	11 505 668	8 254 514
Инвестиционная недвижимость	9	1 150 256	714 720	759 612
Основные средства и нематериальные активы	10	1 940 680	2 120 857	1 806 853
Прочие активы	11	171 721	86 863	79 023
Текущие налоговые активы		4 512	60	-
Отложенные налоговые активы	21	11 047	26 468	-
Итого активов		27 765 083	20 586 351	14 554 276
Обязательства				
Средства других банков	12	259	994 618	1 131 703
Средства клиентов	13	24 003 053	16 572 896	10 717 188
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	1 395
Прочие обязательства	14	153 130	126 134	81 494
Текущие налоговые обязательства		-	-	9 802
Отложенные налоговые обязательства	21	-	-	4 718
Итого обязательств		24 156 442	17 693 648	11 946 300
Капитал				
Уставный капитал	15	265 292	65 292	65 292
Дополнительный капитал	16	1 080 389	927 389	650 657
Нераспределенная прибыль		2 262 960	1 900 022	1 892 027
Итого капитала		3 608 641	2 892 703	2 607 976
Итого обязательств и капитала		27 765 083	20 586 351	14 554 276

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

20 мая 2011 года

КБ «Кубань Кредит» ООО

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	18	2 759 903	2 174 702
Процентные расходы	18	(1 576 066)	(1 492 731)
Чистые процентные доходы		1 183 837	681 971
Резерв под обесценение кредитов клиентов	8	(62 662)	(95 362)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		1 121 175	586 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 939	37 148
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		22 270	38 933
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(747)	(13 997)
Комиссионные доходы	19	398 911	323 662
Комиссионные расходы	19	(57 221)	(52 020)
Резерв под обесценение прочих активов	11	(1 597)	(1 013)
Дивиденды полученные		1 061	2 240
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		98 846	73 940
Прочие операционные доходы		10 681	12 845
Операционные доходы		1 604 318	1 008 347
Операционные расходы	20	(1 132 356)	(997 571)
Прибыль до налогообложения		471 962	10 776
Расходы по налогу на прибыль	21	(109 024)	(2 781)
Чистая прибыль		362 938	7 995
Итого совокупный доход		362 938	7 995

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

20 мая 2011 года

КБ «Кубань Кредит» ООО

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)**

	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 746 440	2 151 470
Проценты уплаченные	(1 508 939)	(1 507 939)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 525	179
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	22 270	38 933
Комиссии полученные	398 911	323 572
Комиссии уплаченные	(57 221)	(52 020)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	98 846	73 940
Прочие операционные доходы	11 744	15 081
Операционные расходы	(1 010 368)	(842 719)
Уплаченный налог на прибыль	(98 055)	(43 829)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	606 153	156 668
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(62 640)	(82 355)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 259 429)	618 542
Средства в других банках	(4 001 631)	(38 940)
Кредиты клиентам	(2 102 640)	(3 329 048)
Прочие активы	(103 330)	(19 428)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(996 738)	(140 115)
Средства клиентов	7 384 109	5 861 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 395)
Прочие обязательства	(16 211)	1 576
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(552 357)	3 027 173
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(160 152)	(93 220)
Выручка от реализации основных средств	37	885
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(160 115)	(92 335)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	200 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	200 000	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(12 219)	(6 581)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(524 691)	2 928 257
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 781 561	2 853 304
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	5 256 870	5 781 561

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

20 мая 2011 года

КБ «Кубань Кредит» ООО

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	65 292	650 657	1 892 027	2 607 976
Внос участника Банка неденежными средствами (Примечание 16)	-	276 732	-	276 732
Совокупный доход за 2009 год	-	-	7 995	7 995
Остаток на 31 декабря 2009 года	65 292	927 389	1 900 022	2 892 703
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	200 000	-	-	200 000
Внос участника Банка неденежными средствами (Примечание 16)	-	153 000	-	153 000
Совокупный доход за 2010 год	-	-	362 938	362 938
Остаток на 31 декабря 2010 года	265 292	1 080 389	2 262 960	3 608 641

Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

20 мая 2011 года