

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с требованиями МСФО
по состоянию за 31 декабря 2011 года и аудиторское
заключение**

г. Москва – 2012

ИСХ.№ 04/11-К от 27 июня 2012 года

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 2011 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИТОР:

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное
наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Государственная
регистрация:**

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

**Членство
саморегулируемой
организации аудиторов:**

в

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

**Номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций
(ОРНЗ):**

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. Дата присвоения ОРНЗ – 28 декабря 2009 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»¹.

**Сокращенное
наименование:**

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Место нахождения:

109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, строение 4.

Государственная регистрация:

Центральным банком

05 февраля 1990 года, номер регистрации 236.

Российской Федерации:

¹ Далее по тексту - Банк

ОГРН:

1027739412359 от 18.10.2002

**Участие в системе
обязательного
страхования вкладов:**

Включен в реестр банков - участников системы
обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004
года, свидетельство № 210.

В проверяемом периоде Банк не имел филиалов.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 года включительно. Финансовая отчетность Банка состоит из:

- отчета о финансовом положении за 31.12.2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение в отношении данной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Указанные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых учетных принципов и важнейших расчетов руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся этой датой, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Заместитель генерального директора

ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен, диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "AccountingTechnician" (выдан IFA в июне 2004 года); сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (MembershipNumber 204119)) Доверенность б/н от 01.02.2012).

А.Н. Губанков

Москва, Российская Федерация
27 июня 2012 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	104 016	104 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 102	2 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	0	75 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	428 688	408 100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	19 923	0
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11	1 530	0
Основные средства	14	214 151	219 795
Нематериальные активы	14	115	354
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Отложенный налоговый актив	31	0	0
Прочие активы	15	718	917
Итого активов		773 243	810 991
Обязательства			
Средства других банков	17	0	0
Средства клиентов	18	265 419	328 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	39 386	0
Прочие заемные средства	21	0	0
Прочие обязательства	22	3 840	3 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство	31	1 894	5 071
Итого обязательств		310 539	337 042
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств	14, 24	179 506	179 506
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	24	-134 480	-123 235
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		462 704	473 949
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		773 243	810 991

Примечания к данной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.
27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(тыс. руб.)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	25	67 667	88 599
Процентные расходы	25	-11 854	-9 234
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		55 813	79 365
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	49 736	91 931
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		105 549	171 296
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	163
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		9	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 063	3 557
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-2 721	1 839
Комиссионные доходы	26	24 280	33 649
Комиссионные расходы	26	-38	-34
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7, 8	0	1 370
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по условным обязательствам и прочим активам	37, 15	-395	-191
Прочие операционные доходы	27	5 651	6 457
Чистые доходы (расходы)		135 398	218 106
Административные и прочие операционные расходы	30	-147 394	-188 230
Прибыль (убыток) до налогообложения		-11 996	29 876
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	31	1 751	-6 024
Прибыль (убыток) за период		-10 245	23 852

Примечания к данной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.
27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(тыс. руб.)

	Примечание	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		-10 245	23 852
Прочие компоненты совокупного дохода	24		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Совокупный доход за период		-10 245	23 852
Совокупный доход, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		-10 245	23 852
- неконтрольную долю участия		0	0

Примечания к данной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.
27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(тыс. руб.)

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Накопленны й убыток)/Нера спределенная прибыль	Итого собственны й капитал (дефицит)
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	417 678	179 506	-123 235	473 949
Чистая прибыль за год			-10 245	-10 245
Взносы участников				0
Дивиденды			-1 000	-1 000
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	417 678	179 506	-134 480	462 704

Примечания к данной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.
27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(тыс. руб.)

	Примечания	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	25	68 087	87 202
Проценты уплаченные	25	-13 358	-7 358
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		9	163
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвалютой		3 063	3 557
Комиссии полученные	26	24 280	33 649
Комиссии уплаченные	26	-38	-34
Прочие операционные доходы	27	5 626	6 370
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	-135 395	-169 264
Уплаченный налог на прибыль	31	-6 170	-9 045
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-53 896	-54 760
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 082	-280
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	75 000	-73 500
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	-10 317	42 689
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	15	-669	1 194
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	17	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	18	-57 977	60 943
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	20	38 685	-1 500
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22	-1 352	951
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-12 608	-24 263
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	-1 530	0
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	0

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10	19 630	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	-194	0
Выручка от реализации основных средств	14	25	-349
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		17 931	-349
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставной капитал		0	0
Выплаченные дивиденды		-1 000	-100
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-5 112	-375
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-789	-25 087
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	104 805	129 892
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	104 016	104 805

Примечания к данной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.
27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.