

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с требованиями МСФО
по состоянию на 31 декабря 2011 года и аудиторское
заключение**

ИСХ.№ 04/11 от 27 июня 2012 года

Пользователям консолидированной 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:

¹ Далее по тексту - Банк

В проверяемом периоде Банк не имел филиалов.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и его дочерней компании (далее – Группа) за период, закончившийся 31 декабря 2011 года включительно. Финансовая отчетность Группы состоит из:

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

Ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение в отношении данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых учетных принципов и важнейших расчетов руководства, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты 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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31
ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	Примечание	2011	2010
(тыс. руб.)			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	104 057	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	399 635	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	0	0
Основные средства	14	215 364	219 795
Нематериальные активы	14	115	354
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Отложенный налоговый актив	31	0	0
Прочие активы	15	31 284	917
Итого активов		774 480	810 991
Обязательства			
Средства других банков	17	0	0
Средства клиентов	18	264 185	328 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	39 386	0
Прочие заемные средства	21	0	0
Прочие обязательства	22	4 698	3 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство	31	1 894	5 071
Итого обязательств		310 163	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	-134 384	-123 235
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала), принадлежащий участникам		462 800	473 949
Неконтрольная доля участия		1 517	0
Итого собственный капитал		464 317	473 949
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		774 480	810 991

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

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

(тыс. руб.)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	25	67 425	88 599
Процентные расходы	25	-11 854	-9 234
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		55 571	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		105 307	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	24 193	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	7 377	6 457
Чистые доходы (расходы)		136 795	218 106
Административные и прочие операционные расходы	30	-148 671	-188 230
Прибыль (убыток) до налогообложения		-11 876	29 876
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	31	1 727	-6 024
Прибыль (убыток) за период		-10 149	23 852
Прибыль (убыток), приходящаяся на:			
- участников Банка;		-10 196	0
- неконтрольную долю участия		47	0

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		-10 149	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		-10 149	23 852
Совокупный доход, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		-10 196	23 852
- неконтрольную долю участия		47	0

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный убыток)/Нераспр еделенная прибыль	Итого	Неконтроль ная доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	417 678	179 506	-123 235	473 949	0	473 949
Совокупный доход за год	-	-	-10 196	-10 196	47	-10 149
Приобретение неконтрольной доли участия дочерней компаний	-	-	47	47	1 470	1 517
Взносы участников	-	-	-	0	-	
Дивиденды	-	-	-1 000	-1 000	0	-1 000
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	417 678	179 506	-134 384	462 800	1 517	464 317

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

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

(тыс. руб.)

	Примечание	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	5 667	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		-53 855	-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		-12 567	-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		-748	-25 087
<hr/>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	104 805	129 892
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	104 057	104 805

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

27 июня 2012 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.