



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76 факс: (423) 226-55-97
e-mail: audit@dalaudit.ru www.dalaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерам
Коммерческого банка «Долинск»
(Закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо:

Наименование: Коммерческий банк «Долинск» (Закрытое акционерное общество) (КБ «Долинск» (ЗАО))

Основной государственный регистрационный номер организации: 1026500538240

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21.11.90г., регистрационный номер 857

Место нахождения: Российская Федерация, 693007, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Мира, 119-а

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (423) 226-61-67, 226-55-97; факс (423) 226-55-97

www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Долинск» (закрытое акционерное общество), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года; отчета о прибылях и убытках за 2011 год; отчета об уровне достаточности капитала, отчета о движении денежных средств за 2011 год, других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Долинск» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«25» апреля 2012 года

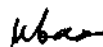
Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит»



/Зиганшина О.П./

(квалификационный аттестат № К 020093 от 15 ноября 2004г., на неограниченный срок;
квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО НП «АПР»
от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок).

Руководитель аудиторской проверки:
Аудитор



/Ивахно Н.Л./

(квалификационный аттестат № К 020094 от 15 ноября 2004г., на неограниченный срок;
квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО НП «АПР»
от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок).

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	09316609	1026500536240	857	046401727

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации _____ Коммерческий банк "Долинск" (закрытое акционерное общество), КБ "Долинск" (ЗАО)

Почтовый адрес _____ 693007, г ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	260901	203774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	356459	513520
2.1	Обязательные резервы	30611	15703
3	Средства в кредитных организациях	90891	171561
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	1835639	1459460
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25880	12500
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240484	246562
9	Прочие активы	8351	19896
10	Всего активов	2818505	2627273
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2569739	2380912
13.1	Вклады физических лиц	1105935	906913
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	22114	18358
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2492	4677
18	Всего обязательств	2594345	2403947
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	127527	127527
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	6793	6793
22	Резервный фонд	6444	6444
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	63	63
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	82499	80327
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	834	2172
27	Всего источников собственных средств	224160	223326
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	139299	331542
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	35474	116142
30	Условные обязательства негредитного характера	0	0

Руководитель

Нестеров Д.В.

Главный бухгалтер

Терина О.А.

М.П.

Начальник информационно-аналитической группы

Аглиулина М.Г.

Телефон.

25.04.2012.

Сообщение к отчету

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	09316609	1026500538240	857	046401727

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Коммерческий банк "Долинск" (закрытое акционерное общество), КБ "Долинск" (ЗАО)

Почтовый адрес

693007, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	134655	132044
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24121	26665
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	110534	105379
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:	62945	69979
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	62945	69979
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	71710	62065
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:	526	-551
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-82	966
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	72236	61514
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26335	27356
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	228	578
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2101	1364
12	Комиссионные доходы	120791	118979
13	Комиссионные расходы	10277	10326
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	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	3847	3736
18	Чистые доходы (расходы)	215261	203201
19	Операционные расходы	204042	187333
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11219	15868
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10385	13696
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	834	2172
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	834	2172

Руководитель

Нестеров Д.В.

Главный бухгалтер

Терина О.А.

М.П.

Начальник информационно-аналитической группы

Аглиулина М.Г.

Телефон 723683

25.04.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	00316609	1026500538240	857	046401727

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

1. Наименование организации: Коммерческий банк "Долинск" (закрытое акционерное общество), КБ "Долинск" (ЗАО)2. Почтовый адрес: 693007, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

1. Код строки	2. Наименование показателя	3. Денежные потоки за отчетный период	4. Денежные потоки за предыдущий отчетный период
	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-19053	30892
1.1.1	Проценты полученные	132044	132766
1.1.2	Проценты уплаченные	-69979	-55793
1.1.3	Комиссии полученные	118979	127146
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10326	-9518
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
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	-26335	27356
1.2	Чистые операционные доходы	3354	4965
1.3	Операционные расходы	-176738	-176999
1.4	Расходы (возмещения) по налогам	9946	-19030
1.5	Изменение (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-101814	-12911
1.5.1	Изменение (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-14908	-1165
1.5.2	Изменение (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.5.3	Изменение (снижение) по судной задолженности	-383988	-75618
1.5.4	Изменение (снижение) по прочим активам	95163	-72891
1.5.5	Изменение (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.5.6	Изменение (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.5.7	Изменение (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	188832	148185
1.5.8	Изменение (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.5.9	Изменение (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.5.10	Изменение (снижение) по прочим обязательствам	13087	-11422
1.6	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	-120867	17981
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13380	0
2.2	Возврат 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"	0	0
2.4	Возврат от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16801	-14260
2.6	Возврат от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	508	768
2.7	Дивиденды полученные	2101	1364
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6030	-12118
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
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	-114937	5963
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	701591	695728
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	586754	701591

Подготовитель

Нестеров Д.В.

Главный бухгалтер

Терина О.А.

М.П.

Информационно-аналитической группы

Аппиулина М.Г.

Телефон

723683

23.04.2012



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	09316609	1026500538240	857	046401727

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Коммерческий банк "Долинск" (закрытое акционерное общество), КБ "Долинск" (ЗАО)

Почтовый адрес

693007, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	226685	15111	241796
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	127527	0	127527
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	127527	0	127527
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	6793	0	6793
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6444	0	6444
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	82499	834	83333
1.5.1	прошлых лет	80327	2172	82499
1.5.2	отчетного года	2172	-1338	834
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	26595	7365	33960
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	16,4	X	15,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	55464	-1011	54453
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	43274	1945	45219
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7513	-771	6742
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	4677	-2185	2492
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 75038, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 75038;
 1.2. изменения качества ссуд 0;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 71621, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 71621;
 2.3. изменения качества ссуд 0;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 0

Руководитель

Нестеров Д.В.

Главный бухгалтер

Терина О.А.

М.П.

Менеджер информационно-аналитической группы

Аглиулина М.Г.

Телефон: 723683

28.04.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
64	09316809	1026500538240	857	046401727

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Коммерческий банк "Долгинск" (закрытое акционерное общество), КБ "Долгинск" (ЗАО)

Почтовый адрес

693007, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, ПР. МИРА, 119-А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Код показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
2		3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	15.0	16.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	48.1	55.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	85.3	115.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	25.0	21.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 23.9 минимальное 7.3	максимальное 22.0 минимальное 4.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	314.2	191.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	10.7	5.5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив 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)	0	0	0

Генеральный директор

Нестеров Д.В.

Заместитель бухгалтера

Терина О.А.

Главный специалист информационно-аналитической группы

Агмулина М.Г.

Телефон: 723683

15.04.2012

