

**ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ОЛМА – БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

Содержание

	Стр.
Заключение аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности:	
1 – Основная деятельность банка	12
2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 – Основы представления отчетности	13
4 – Принципы учетной политики	19
5 – Денежные средства и их эквиваленты	40
6 – Средства в других банках	40
7 – Кредиты и дебиторская задолженность	41
8 – Основные средства	44
9 – Прочие активы	45
10 – Средства других банков	46
11 – Средства клиентов	46
12 – Выпущенные долговые ценные бумаги	47
13 – Прочие обязательства	47
14 – Доли участников	48
15 – Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	49
16 – Процентные доходы и расходы	50
17 – Комиссионные доходы и расходы	50
18 – Прочие операционные доходы	50
19 – Административные и прочие операционные расходы	51
20 – Налог на прибыль	51
21 – Дивиденды	52
22 – Управление финансовыми рисками	52
23 – Управление капиталом	60
24 – Условные обязательства	60
25 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
26 – Операции со связанными сторонами	63
27 – События после отчетной даты	65
28 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	65

**ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР
БИЗНЕСА «ЭЛИТ-АУДИТ»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам
ИКБ «ОЛМА-Банк» (ООО)**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование	Инвестиционно-коммерческий банк «ОЛМА-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	ИКБ «ОЛМА-Банк» (ООО)
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер: 1027739024642 Дата внесения записи: 30.07.2002 г.
Регистрация Московской Регистрационной Палатой	Свидетельство № 037.002 от 27.04.1995 г.
Место нахождения	127051, г. Москва, ул. Садовая-Каретная, д. 20, строение 1
Регистрация Центральным Банком Российской Федерации (Банком России)	Регистрационный номер: 3250 Дата регистрации: 18.04.1995 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России)	в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 3250 от 20.03.2000 года
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг	на осуществление дилерской деятельности № 077-03632-010000 от 07.12.2000 г., без ограничения срока действия

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «СКЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1065032057199 Дата внесения записи 20.09.2006 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11003037535
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11003037535

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Инвестиционно-коммерческого банка «ОЛМА-Банк» (общества с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из: отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года; отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2011 год, примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии со 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Инвестиционно-коммерческого банка «ОЛМА-Банк» (общества с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора

ООО «СКЦБ «Элит-Аудит»



Е.И.Вергунова

(аттестат № 01-000343, выданный на основании решения СРО НП «АПР» от 26.12.2011 (приказ № 33) на неопределенный срок)

Москва

Российская Федерация

27 июня 2012 года