

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		61 856	58 989
Проценты уплаченные		(5 538)	(3 167)
Комиссии полученные		20 282	17 589
Комиссии уплаченные		(3 490)	(3 419)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		18 606	89 228
Прочие операционные доходы		532	28
Уплаченные операционные расходы		(91 945)	(90 596)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(1 511)	(9 814)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 208)	58 838
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(358)	(3 097)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(1 735)	1 732
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(116 530)	(96 265)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		809	607
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		48 889	(22 970)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		2 062	(159)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(68 071)	(61 314)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(498)	(224)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(498)	(224)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(851)	(1 602)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(69 420)	(63 140)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	252 057	315 197
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	182 637	252 057

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 июня 2011 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащую 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 с Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудит с учетом профессиональных этических требований и таким образом, чтобы обеспечить разумную 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 финансовой 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 считаем, что проведенный нами аудит предоставляет разумные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) не применял при составлении финансовой отчетности Международный стандарт IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для отражения величины Уставного капитала с учетом инфлирования.

В случае применения Международного стандарта IAS 29, статья «Уставный капитал» отчета о финансовом положении на 31 декабря 2010 года КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА (ЗАО) составила бы 855 527 тыс. руб., а статья «Накопленный дефицит» составила бы 668 103 тыс. руб.

За исключением влияния на финансовую отчетность вышеизложенного, по нашему мнению финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО), на 31 декабря 2010 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

PKF, Москва

Российская Федерация

24 июня 2011 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру

Коммерческого банка «КАПИТАЛ-МОСКВА»
(Закрытое акционерное общество)

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий банк «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество) (далее – КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО)).

Место нахождения:

121108, город Москва, улица Ивана Франко, дом 8.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер № 2789 от 13 апреля 1994 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739094250.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «КАПИТАЛ - МОСКВА» (ЗАО), включающей в себя: отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе за 2010 год, отчет об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2010 год, отчет о движении денежных средств за 2010 год, и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	5	61 838	59 007
Процентные расходы	5	(5 538)	(3 167)
Чистые процентные доходы / (расходы)		56 300	55 840
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	12 827	(5 188)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		69 127	50 652
Операционные доходы		35 708	101 809
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		18 606	89 228
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(851)	(1 602)
Комиссионный доход	7	20 832	17 589
Комиссионный расход	7	(3 490)	(3 419)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 19	13	(15)
Другой операционный доход	8	598	28
Операционные расходы	9	(95 851)	(93 229)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		8 984	59 232
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(1 059)	(11 815)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		7 925	47 417
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		7 925	47 417

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 июня 2011 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года**

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	182 637	252 057
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		4 245	3 887
Средства в финансовых учреждениях	13	2 681	946
Кредиты и авансы клиентам	14	351 161	273 083
Инвестиционная недвижимость	15	15 073	-
Основные средства и нематериальные активы	16	2 275	2 940
Прочие активы	17	40 303	4 134
Итого активов		598 375	537 047
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	18	291 689	242 800
Отложенное налоговое обязательство	10	255	779
Прочие обязательства и резервы	19	7 858	2 820
Субординированные кредиты	20	10 000	10 000
Итого обязательств		309 802	256 399
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	21	62 000	62 000
Эмиссионный доход	21	98 000	98 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	22	128 573	120 648
Итого собственных средств		288 573	280 648
Итого обязательств и собственных средств		598 375	537 047

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 июня 2011 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2009 года (до пересчета)	62 000		98 000			73 231	233 231
Остаток на 1 января 2009 года (после пересчета)	62 000		98 000			73 231	233 231
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2009 года за вычетом налога	22					47 417	47 417
Остаток на 1 января 2010 года	62 000	-	98 000	-	-	120 648	280 648
Остаток на 1 января 2010 года (после пересчета)	62 000	-	98 000	-	-	120 648	280 648
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2010 года за вычетом налога	22					7 925	7 925
Остаток за 31 декабря 2010 года	62 000	-	98 000	-	-	128 573	288 573

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 17 июня 2011 г.

[] Председатель Правления

Луценко В.Ю.

[] Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

