

тыс. руб.

	с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	111260
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	50000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	50000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	2571
27.	Переоценка основных средств	234
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	717
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	0
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	717
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	6
33.	Всего источников собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32 – для прибыльных кредитных организаций), (ст.23-23.3-24+25+26+27+28-32 – для убыточных кредитных организаций)	53516
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	164776
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0
V	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА	
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8.	Текущие счета	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА	
11.	Капитал в управлении	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы от доверительного управления	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	10089
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	632
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	7

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
I	Денежные потоки от операционной деятельности	
1.	Процентные доходы	10728
2.	Процентные расходы	3249
3.	Комиссионные доходы	1034
4.	Комиссионные расходы	1216
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	537
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	281
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	17
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
10.	Прочие операционные доходы	553
11.	Прочие операционные расходы	7658
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст.13.1 + ст.13.2), в т.ч.	615
13.1	Доходы/расходы (ст.1-ст.2+ст.3-ст.4+ст.5+ст.6-ст.7-ст.8+ст.9+ст.10-ст.11-ст.12)	992
13.2	Изменение доходов/расходов	-377
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	10
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+ст.14)	625
	Изменения текущих активов	
16.	Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-5857
17.	Средства в кредитных организациях	-41415
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	0
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	12866
20.	Прочие активы	-456
	Изменения текущих обязательств	
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ	0
22.	Средства кредитных организаций	41859
23.	Средства клиентов	62952
24.	Прочие обязательства	-1087
25.	Чистый приток/отток денежных средств от текущих операций (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19+ст.20+ст.21+ст.22+ст.23+ст.24)	68862
26.	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст.15+ст.25)	69487
II	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-791
28.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	64
29.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0
30.	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст.27+ст.28+ст.29)	-727
III	Денежные потоки от финансовой деятельности	
31.	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	0
32.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
33.	Эмиссионный доход	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	367
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0

36.	Выпущенные долговые обязательства	-425
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31+ст.32+ст.33+ст.34+ст.35+ст.36)	-58
38.	Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате, и другие составляющие	-59
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.26+ст.30+ст.37+ст.38)	68643
40.	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на начало отчетного периода	16521
41.	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на конец отчетного периода (ст.39 + ст.40)	85164

**ИНФОРМАЦИЯ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	11.0
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	98.4
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс.руб.)	53424
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	272
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	272
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	226
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс.руб.)	226

**Заместитель Председателя
Правления**

Кононенко Ф.А.

Главный бухгалтер

Палютина А.К.

– По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива», финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Орион», включающая в себя бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информацию об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Орион» по состоянию на 01.01.2004 и результаты финансово-хозяйственной деятельности Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Орион» за период с 01.01.2003 по 31.12.2003 включительно.

– наименование аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива»

– номер лицензии

E004799

– дата выдачи лицензии

01.08.2003

– дата начала действия лицензии

01.08.2003

– дата окончания действия лицензии

01.08.2008

- дата выдачи лицензии 01.08.2003
- дата начала действия лицензии 01.08.2003
- дата окончания действия лицензии 01.08.2008
- наименование органа, выдавшего лицензию Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица Петренко Елена Владимировна
- Является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения 2

- 1 – Является членом аккредитованного аудиторского объединения
- 2 – Не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Номер свидетельства о государственной регистрации 548.881

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации 11.10.1995

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит Петренко Елена Владимировна
- должность лица, проводившего аудит Генеральный директор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 029136
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 08.11.1995
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит 25.11.2004
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит Устав, зарегистрированный МРП 12.08.1999 № 548.881 iu2 (протокол учредительного собрания от 05.10.1995)

Контрольные суммы:

- Бухгалтерский баланс 48459
- Счета доверительного управления 3075
- Отчет о прибылях и убытках 5873
- Информация об уровне капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 2631
- Признаки состава отчетности 12183
- Информация из аудиторского заключения 65119
- Данные о движении денежных средств 7655