

ООО АК «Центробалт - Аудит»

Аудиторское заключение

НКО «Ассигнация» ООО

за 2012 год.



Санкт Петербург -2013г.

Российская Федерация

г. Санкт Петербург

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
«Центробалт - Аудит»**

190000, г. Санкт Петербург, просп.Рижский, дом 48, лит.А; Тел: 89289286020 E-mail: AUDIT-MSFO@mail.ru

Аудиторское заключение

Участникам или акционерам
НКО «Ассигнация» ООО

I.Аудлируемое лицо.

Полное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Ассигнация» Общество с Ограниченной Ответственностью

Сокращенное наименование: НКО «Ассигнация» ООО

Государственный регистрационный номер: 1022600000037

Место нахождения: 356630, Ставропольский Край, Ипатовский р-н,
г. Ипатово, ул. Гагарина.

II.Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания "ЦЕТРОБАЛТ - АУДИТ".

Сокращенное наименование: ООО АК «ЦЕТРОБАЛТ - АУДИТ».

Свидетельство: о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1050603000073, выданной 04.04.2009г, Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт - Петербургу серия 78 №007026756.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО «РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ» (свидетельство о членстве №754-ю)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 593

Место нахождения: г. Санкт Петербург, просп. Рижский, дом 48, лит. А;

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности НКО «Ассигнация» ООО за период с 1 января по 31 декабря 2012г. состоящей из:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013г.
2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012г.
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012г.
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2013г.
5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2013г.
6. Пояснительная записка;

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.

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

Ответственные лица за составление бухгалтерской отчетности:

1. **Руководитель кредитной организации** – Лоза Л.П.
2. **Главный бухгалтер** – Еременко Н.И.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными 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 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.

V. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации НКО «Ассигнация» ООО по состоянию на 01 января 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Аудитор
ООО АК «Центробалт-Аудит»

(подпись)

Омариев Г.А.

(квалификационный аттестат аудитора №05-000277
на осуществление аудиторской
деятельности изданный 21.12.2012г.
на основании решения саморегулируемой организации
«Аудиторы некоммерческого партнерства
«РОССИЙСКИЙ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»
на неограниченный срок)

14.03.2013 год.

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	1371	3085
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2830	7228
2.1.	Обязательные резервы	86	219
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инактивности 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	1451	273
9.	Прочие активы	373	63
10.	Всего активов	6025	10649
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	2188	4781
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	57	77
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	2245	4858
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2570	2570
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	2037	7047
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1184	1184
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2011	-5010
27.	Всего источников собственных средств	3780	5791
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Президиума

Лоза Л.П.

Главный бухгалтер 07.01.2017

Еременко Н.И.

M.

T...

11



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	09231132	1022600000037	865-К	040714745

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью, НКО
"Ассигнация" ООО

Почтовый адрес

356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г.Ипатово, ул. Гагарина, 67

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:	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
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:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
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:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, 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	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5	5
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1034	2138
13	Комиссионные расходы	28	33
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	3432	352
18	Чистые доходы (расходы)	4433	2462
19	Операционные расходы	6063	7089
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1630	-4627
21	Начисленные (уплаченные) налоги	381	383
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2011	-5010
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	-2011	-5010

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Лоза Л.П.

Еременко Н.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	09231132	1022600000037	865-К	040714745

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью, НКО
"Ассигнация" ООО

Почтовый адрес

356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г.Ипатово, ул. Гагарина, 67

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:	5773	-2324	3449
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2570	0	2570
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2570	0	2570
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	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7047	-5010	2037
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-3844	0	-1158
1.5.1	прошлых лет	1184	0	1184
1.5.2	отчетного года	-5028	0	-2342
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
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)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	132.0	X	70.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0	0	0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Примечания":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
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 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
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.

Председатель Правления

Лоза Л.П.

Главный бухгалтер

Еременко Н.И.

М.П.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	09231132	865-K

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью, НКО "Ассигнация" ООО

Почтовый адрес:

356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г.Ипатово, ул. Гагарина, 67

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

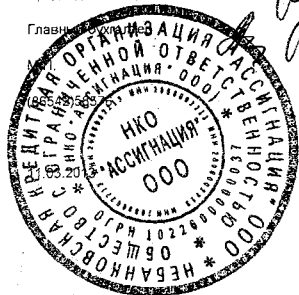
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12	70	132
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, 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)	0	0	0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	0	0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0	0	0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	183	209
12	Норматив ликвидности 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

Председатель Правления

Лоза Л.П.

Главный бухгалтер

Еременко Н.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	09231132	1022600000037	355-K	040714745

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью, НКО "Ассигнация" ООО

Почтовый адрес 356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г.Ипатово, ул. Гагарина, 67

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-1913	-4890
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	1034	2138
1.1.4	Комиссии уплаченные	-28	-33
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	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	3432	352
1.1.9	Операционные расходы	-5970	-6964
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-381	-383
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2790	-1012
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	133	-153
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-310	17
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2593	1118
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-20	29
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-4703	-3878
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"	0	0
2.2	Выручка 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	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1271	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1271	0
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	-5	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-5979	-3873
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10094	13967
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4115	10094

Председатель Правления

Лоза Л.П.

Главный бухгалтер

Еременко Н.И.



Пояснительная записка к годовому отчету НКО "Ассигнация" ООО за 2012 год.

1. НКО "Ассигнация" ООО (далее - НКО) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Учреждена кредитная организация 26 октября 1990 года. Основными видами деятельности НКО являются банковские операции на территории Российской Федерации, которые осуществлялись на основании лицензии на осуществлении банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации за № 865-К от 11 марта 2010 года.

Запись о регистрации НКО внесена в Единый государственный реестр 19 февраля 2010 года за ОГРН 1022600000037.

Государственным налоговым органом присвоены ИНН 2608002213, КПП 260801001.

На 1 января 2012 года зарегистрированный Уставный капитал НКО составляет 2 570 тыс. руб.

Среднесписочная численность за 2012 год составила 12 сотрудников.

2. В отчете о прибылях и убытках НКО «Ассигнация» ООО (форма 102) отражены на счете 706 доходы за 2012 год в сумме 4543 тыс. рублей, в том числе:

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой - 77 тыс. руб.

Другие доходы - 4466 тыс. руб., в том числе:

- от сдачи имущества в субаренду – 190 тыс. руб.
- от возмещения коммунальных платежей -162 тыс. руб.
- комиссия, полученная по кассовым операциям и расчетным операциям – 1114 тыс. руб.
- Финансовая помощь участников кредитной организации – 3000 тыс. руб.

На счете 706 отражены расходы НКО за 2012г., которые составили 6554 тыс. рублей из них:

- расходы по переоценке счетов в иностранной валюте - 82 тыс. рублей.
- расходы на содержание персонала – 3020 тыс. рублей.
- другие расходы – 3452 тыс. руб.
- операционные расходы – 2050 тыс. руб.
- другие производственные расходы – 1402 тыс. руб.

Убыток за 2012 год составил 2011 тыс. рублей (балансовый счет 70802).

Увеличение расходов НКО "Ассигнация" ООО связано с ростом расходов на содержание аппарата и эксплуатационных расходов (арендных платежей, охрана, оплата за электроэнергию, газ, воду).

3. Объем ресурсной базы на 01.01.2013 г. уменьшился на 4934 тыс. руб. и составил – 5692 тыс. руб. Ресурсная база кредитной организации состоит из остатков на расчетных счетах клиентов, их доля составляет 38,4% и собственных средств, на их долю приходится 61,6%. Привлеченные средства составили – 2188 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах юридических лиц – 2188 тыс. руб.

Таблица 1. Ресурсы НКО "Ассигнация" ООО, структура ресурсов

Показатель	На 01.01.12		На 01.01.13		Изменения +, - тыс. руб.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Собственные средства в том числе:	5845	55,0	3504	61,6	-2341
Уставный капитал	2570	24,2	2570	45,2	0
Резервный фонд	7047	66,3	2037	35,8	-5010
Другие фонды	1184	11,1	1184	20,8	0
Расходы и риски, влияющие на собственные средства (прибыль, убыток, текущего года)	-4956				
Привлеченные средства в том числе:	4781	45,0	2188	38,4	-2593
Денежные средства юридических лиц	4781	45,0	2188	38,4	-2593
из них до востребования:	4781	45,0	2188	38,4	-2593
Денежные средства физических лиц	0	0	0	0	0

из них до востребования:	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	0	0	0	0	0
ВСЕГО ресурсов	10626	100	5692	100	-4934

4. Удельный вес работающих активов и приносящих доход, по сравнению с прошлым годом, резко снизился. Ресурсы кредитной организации были размещены полностью в активы, не приносящие доход – 5692 тыс. руб. (100%). Отсутствие работающих активов оказывает негативное влияние на финансовое состояние кредитной организации.

Таблица 2. Основные направления использования ресурсов

№ п/п	Показатель	На 01.01.12		На 01.01.13		Изменения	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Собственные средства	5845	55,0	3504	61,6	-2341	+6,6
2	Привлеченные средства	4781	45,0	2188	38,4	-2593	-6,6
3	Ресурсов ВСЕГО	10626	100	5692	100	-4934	
4	Из них размещено:						
	в активы приносящие доход	0	0	0	0	0	0
4.1	Из них: кредитные вложения	0	0	0	0	0	0
4.2	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4.3	Проценты начисленные (включая просроченные)	0	0	0	0	0	0
5	в активы, не приносящие доход	10626	100	5692	100	-4934	
5.1	из них: денежные средства в кассе и на кор. счете в ЦБ	10094	95,0	4115	72,3	-5979	-22,7
5.2	Основные средства и нематериальные активы	613	5,8	1860	32,7	+1247	+26,9
5.3	Прочие активы	0	0	0	0	0	0

5. Уставный капитал кредитной организации кредитной организации остался на прежнем уровне. За 2012 год размер собственных средств (капитала) уменьшился на 2341 тыс.руб., и по состоянию на 01.01.2013 г. составил 3504 тыс. руб. Норматив достаточности капитала кредитной организации (Н1 при минимуме для РНКО 12 %) равен 71,31%.

В соответствии с Уставом, в кредитной организации создается резервный фонд. Минимальный размер, которого должен составлять не менее 15% от размера фактически оплаченного уставного капитала кредитной организации. Фактически резервный фонд сформирован в сумме – 2037 тыс. руб., что в 0,8 раза меньше Уставного капитала. Резервный фонд был направлен на погашение убытка за 2011 год в сумме 5010 тыс. руб.

Таблица 3. Собственные средства

	На 01.01.12	На 01.01.13	Изменения
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	5845	3504	-2341
ИТОГО:			
в том числе:			
Уставный капитал	2570	2570	0
Часть фондов кредитной организации	7047	2037	-5010
Непокрытые убытки предшествующих лет			
Часть прибыли текущего года			
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1184	1184	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ:	10801	5791	-5010
Доля основного капитала в структуре собственных средств (капитала)	184,8	165,3	+19,5

Прирост стоимости имущества за счет переоценки			
Нераспределенная прибыль, убытки текущего года (или ее часть)	-4956	-2287	+2669
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	-	-	-
Доля дополнительного капитала в структуре собственных средств (капитала)	0	0	0

6. В 2012 году кредитной организацией соблюдались на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности. Задержки оплаты со счетов клиентов не было.

7. На 1 января 2013 года кредитная организация обеспечила выдачу выписок по открытым клиентам счетов. В кредитной организации обслуживается 52 юридических лица, количество счетов открытых юридическим лицам составило 52, остатки средств на счетах клиентов составили – 2188 тыс. руб. Клиентам отправлены по почте запросы на подтверждение остатков. По состоянию на 1 января 2013 года подтверждены остатки по 41 счетам, удельный вес подтвержденных остатков средств числящихся на счетах клиентов составляет 79 %. не подтвержденные остатки составляют - 21% или по 11 счетам. Работа по подтверждению клиентами остатков на счетах продолжается. Причиной отсутствия подтверждений является не осуществление финансово-хозяйственной деятельности отдельными клиентами длительный период и отсутствием остатков на расчетных счетах. По многим из них открыта процедура банкротства по заявлению налоговых органов, как отсутствующих должников - налогоплательщиков. По окончанию процедуры конкурсного производства, часть таких счетов будет закрыта.

В первый рабочий день нового года, на основе выписки полученной от РКЦ г. Светлограда по балансовому счету 30103, была произведена сверка остатка на корреспондентском счете. Расхождений не установлено.

Сверены накопительные счета обязательных резервных требований по балансовым счетам РКЦ 30201 балансовым счетом НКО 30202 в валюте РФ 86 тыс. руб. и иностранной валюте. Расхождений не установлено.

8. По состоянию на 1 декабря 2012 года НКО "Ассигнация" ООО проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств, учитываемых на балансовых счетах НКО. Имущество и финансовые обязательства соответствуют книге учета ценностей и балансу НКО "Ассигнация" ООО, недостачи или излишки не обнаружены.

В ходе инвентаризации основных средств б/счет 60401 проверено наличие и состояние инвентарных карточек и технической документации, произведен осмотр объектов основных средств. Фактическое наличие основных средств соответствует данным синтетического и аналитического учета и составило 589492-82 рублей., все основные средства относятся к категории производственная деятельность. Из них оборудование составляет – 91492-14 руб., вычислительная техника – 498000-68 руб. Аналитический учет основных средств и амортизационных отчислений ведется на лицевых счетах открытых по каждому предмету.

На балансе кредитной организации на счете 60702 числится оборудование к установке приобретенное в 2012 году на сумму 1195193-38 руб.

9. В составе кредиторской задолженности на счете 60311 "Расчеты с поставщиками и покупателями" отражены суммы:

- 3 тыс. рублей услуги РКЦ;
- 15 тыс. рублей услуги ООО ПФ "НБСТ"

В дебиторской задолженности (Балансовый счет 60312) отражена предоплата за декабрь 2012 года:

- ООО "Газпром межрегионгаз Ставрополь" в сумме -14 тыс. рублей;
- - ФГУП СКЭ в сумме -11 тыс. рублей;
- ОАО "Ставрополькрайгаз" – 5 тыс. рублей.
- НОУДО "Центр экономического образования" – 15 тыс. рублей.
- ИП Дашенко О.И. – 35 тыс. рублей.
- ООО "СИПТРЕЙД" – 76 тыс. рублей.

На балансовом счете 610 на 1 января 2013 г. остатка нет.

10. Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете 61403 и составляют на 1 января 2013 года 331 тыс. рублей, в том числе:

Антивирус Dr. WEB – 2 тыс. руб.;

Лицензия на использование ПП Кripto Про CSP 3.0 – 2 тыс. руб.

Подписка периодической печати – 15 тыс. руб.

ПП "Банковская часть InterBank" v5.2 – 197 тыс. руб.

ПБЗКИ "Агава –С" версии 5.2 – 20 тыс. руб.

Электронный ключ Hasp NL Net 010 – 6 тыс. руб.

Бумажное лицензионное св-во (сертификат) Microsoft Open License – 87 тыс. руб.

Лицензия "Кripto Про CSP" версии 3.6 (Аском) – 2 тыс.руб.

11. По состоянию на 1 января 2013 года НКО "Ассигнация" ООО проведена ревизия операционной кассы, всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей. Расхождений между фактическим наличием остатков по книге учета ценностей и балансу не установлено.

12. В последний рабочий день начислены суммы налогов к уплате до конца года и отражены на соответствующих балансовых счетах 70606 и 60301.

Внебалансовые счета:

В разделе "Г" баланса "Срочные сделки" данные отсутствуют.

В разделе "Д" "Счета Депо" На 1 января 2013 г. остатка не числится.

По итогам 2012 г. получен убыток в сумме 2011тыс. руб.

13. Отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД (корректирующего характера):

- оплата за услуги связи – 16 тыс. рублей;

- коммунальные услуги – 31 тыс. рублей;

- НДС за услуги, отнесенный на расходы – 8 тыс. рублей отнесены на счет 707.

Установлено, что дата признания, в том числе дата принятия услуг, относятся к периоду до 1 января 2013 года;

Перенос остатков:

- Дт- счета 70601 «Финансовый результат текущего года» «Доходы»

- Кт- счета 70701 «Финансовый результат прошлого года» «Доходы»

- Дт- счета 70706 «Финансовый результат прошлого года» «Расходы»

- Кт –счета 70606 «Финансовый результат прошлого года» «Расходы»

Председатель Правления
НКО "Ассигнация"

Главный бухгалтер
НКО "Ассигнация"



Лоза Л.П.

Еременко Н.И.

11 марта 2013 года.