



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Небанковской кредитной организации «Зеленокумская»

(Открытое акционерное общество)

за период с 1 января по 31 декабря 2012 года

акционерам Небанковской кредитной организации «Зеленокумская»

(Открытое акционерное общество)

1. Аудируемое лицо

- Наименование: Небанковская кредитная организация “Зеленокумская» (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование: НКО «Зеленокумская» (ОАО).

- Место нахождения и юридический адрес: 357910, Ставропольский край, г. Зеленокумск, ул. Учительская, 3.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - 21 октября 2002 года. Основной государственный регистрационный номер - 1022600000345.

- Дата регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и регистрационный номер: 5 апреля 1999 года за №1239.

В течение 2012 года кредитная организация имела следующие лицензии:

- Лицензию Банка России №1239 от 5 апреля 1999 года, согласно которой АКБ «Зеленокумский» (ОАО) было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Выдача банковских гарантий.

- Лицензию Банка России №1239-Д от 11 марта 2012 года, согласно которой НКО «Зеленокумская» (ОАО) предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Выдача банковских гарантий.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая,

12

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка проведена в 2 (два) этапа:

-1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2012 года, проведена в срок с 18 по 24 декабря 2012 года;

- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Данная аудиторская проверка проведена в срок с 25 по 27 марта 2013 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);

- Соколовой Марии Владимировны (квалификационный аттестат аудитора №06-000085, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 6 июля 2012 года (протокол №61) на неограниченный срок).

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №3/л от 26 февраля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 27 марта 2013 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Руководство Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) 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 финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (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 финансовой (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 Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Небанковской кредитной организацией "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) действующего законодательства по совершаемым операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2013 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2013 года соблюдались все значения обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Небанковской кредитной организации "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество) несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2012 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Проведенная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью Небанковской кредитной организации "Зеленокумская» (Открытое акционерное общество).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении в течение 2012 года действующих законодательных и нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Зеленокумская» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

27 марта 2013 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с
решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС
20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок)
(право подписи предоставлено приказом №3/л от 26 февраля 2004 года)



М.П.

(подпись)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиал)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	09021072	1233-Д

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

небанковская кредитная организация "Зеленовуская" (Открытое акционерное общество) НКО "Зеленовуская" (ОАО)

Почтовый адрес: 357010 г. Зеленовуск, ул. Учительская 3.

Ид. формы по СКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактические значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0	60.6	26.5
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 ликвидности ликвидности Банка (Н2)	0	0	136.0
4	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	40.0	5802.7	191.7
5	Норматив достаточности ликвидности (Н4)	120.0	6.1	14.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	максимальное 22.2 минимальное 0.4	максимальное 24.5 минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	57.4	53.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	100.0	0.8	0
9	Норматив совокупной величины рисков по контрагентам Банка (Н10.1)	3.0	3.0	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения доли (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)	0	0	0
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 предоставляемых кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и облигаций эмиссии 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, с собственными средствами (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

(подпись)

Главный бухгалтер

Глава Б.П.

М.П.

Модератор Главного бухгалтера

Глава Б.П.

20.01.13

20.03.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
07	09231072	1022600000345	1239-Д	040717797

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество),
НКО "Зеленокумская" (ОАО)

Кредитной организации

Почтовый адрес: 357910, г. Зеленокумск, ул. Учительская 3,

Код формы по ОКУД 0409006
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,	108285	442	108707
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	90000	0	90000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	90000	0	90000
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	12225	2081	14306
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	6000	-1609	4391
1.5.1	проценты лет	931	13	944
1.5.2	отчетного года	5099	-1652	3447
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 инвесторам использованы неадаптированные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	15,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	95,5	X	60,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	3121	3106	6319
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2985	3248	6313
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	0	6
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	150	-150	0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочник"

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

всего: 10935 в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1336

1.2. изменения качества ссуд 9600

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: 7587 в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 6054

2.3. изменения качества ссуд 1533

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Главный бухгалтер

Телефон:

3 21 79

20.03.2013

Лоза А.И.

Гогова В.П.

Гогова В.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	09231072	1022600000345	1239-Д	040717797

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество),
НКО "Зеленокумская" (ОАО)

Кредитной организации

Почтовый адрес 357910, г.Зеленокумск, ул. Учительская 3.

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:	21438	22624
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28	905
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21410	21719
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	2
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	2
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21438	22622
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:	-3343	-770
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	18095	21852
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	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1037	7136
13	Комиссионные расходы	131	848
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	140	-154
17	Прочие операционные доходы	149	316
18	Чистые доходы (расходы)	19269	28302
19	Операционные расходы	14289	20097
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5000	8205
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1538	3084
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3462	5141
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	3462	5141

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Главный бухгалтер

Телефон: 2.21.79

20.08.2013

Лоза А.И.

Горова В.П.

Горова В.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
07	09231072	1022600000345	1239-П	040717797

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество)
НКО "Зеленокумская" (ОАО)

Почтовый адрес: 357910, г. Зеленокумск, ул. Учительская 3.

Код формы по ОКУД 0409006
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	223	4588
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	908	48046
2.1.	Обязательные резервы	3	576
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	105995	93377
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	1277	1805
9.	Прочие активы	533	173
10.	Всего активов	108936	145987
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	148	36809
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	25	680
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	150
18.	Всего обязательств	173	37639
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	90000	90000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	14306	12225
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	10	10
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	985	972
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3462	5141
27.	Всего источников собственных средств	108763	108348
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	5000
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Главного бухгалтера

Телефон 2 21 79

20.03.2013

Сопровожение к отчету

Лоза А.И.

Горова В.П.

Горова В.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКОГУ	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
07	00031073	4003000000000000000	1239-D	040717797

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация "Зеленокумская" (Открытое акционерное общество), НКО "Зеленокумская" (ОАО)

Почтовый адрес: 357910 г. Зеленокумск, ул. Учительская 3.

Код формы по ОКУД 0409014

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:	5513	5140
1.1.1	Проценты полученные	21397	22507
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	1037	7136
1.1.4	Комиссии уплаченные	-131	-829
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	146	316
1.1.9	Операционные расходы	-15049	-16320
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1882	-2798
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-54212	-4875
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России	-523	-283
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	-15967	18841
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-371	27
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	-30661	-14152
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	-645	-558
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)	-48704	13015
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	-224	-755
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)	-224	-755
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	Выплате 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	-48928	12260
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	50056	37796
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1128	50056

Подпись Председателя Правления

Лоза А.И.

Главный бухгалтер

Гогова В.П.

М.П.

Исполнитель: Главный бухгалтер

Гогова В.П.

Телефон: 2 21 79

30.03.2013

