

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2012 год НКО «КредитАльянс» (ООО) г. Вологда**

1. Общая часть

Годовой отчет НКО «КредитАльянс» (ООО) (далее – НКО) составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" по операциям, произведенным НКО в 2012 году.

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований НКО по состоянию на 1 января 2013 года.

2. Существенная информация о кредитной организации

НКО осуществляет деятельность в соответствии с действующим законодательством и на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3472-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 13 сентября 2007 года, которой предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Деятельность НКО осуществляется с 1 ноября 2007 г.

К основным операциям НКО, оказывающим наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2012 году, относится расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе покупка-продажа безналичной иностранной валюты по поручению клиентов и осуществление переводов по контрактам в иностранной валюте.

НКО имеет корреспондентские счета НОСТРО в Вологодском филиале ОАО «Банк Москвы» (в рублях, долларах США и в евро). Счета ЛОРО не открывались.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации нет.

НКО не является головной кредитной организацией банковских (консолидированных) групп; не является участником банковской группы (банковского холдинга).

НКО не совершает операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, соответственно - не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства не присвоен.

НКО зарегистрирована по адресу: 160010, г. Вологда, ул. Ветошкина, д.49.

Часть структурных подразделений НКО размещается по адресу: г. Вологда, ул. Залинейная, д.30

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации и перспективы развития НКО.

Региональный аспект совершаемых операций в основном распространяется на Вологодскую область и Северо-Западный федеральный округ.

В 2012 году социально-экономическая ситуация региона характеризовалась следующими позитивными тенденциями:

- ростом объема инвестиций в основной капитал;
- ростом объема грузооборота транспорта;
- ростом объема оказанных платных услуг населению;
- увеличением оборота розничной торговли;
- ростом оборота общественного питания;
- улучшением ситуации в сфере занятости.

Большинство показателей деятельности кредитных организаций Вологодской области свидетельствовали об устойчивой динамике развития банковского сектора.

Вместе с тем улучшение экономической ситуации сдерживали следующие факторы:

- снижение объема промышленного производства, производства продукции сельского хозяйства, объема работ по виду деятельности «строительство»;
- ускорение роста цен на товары и услуги населению;
- в структуре расчетов предприятий увеличился удельный вес просроченных составляющих кредиторской и дебиторской задолженности.

По данным официальной статистики, индекс потребительских цен и тарифов на платные услуги населению за 2012 год составил 106,0% против 105,7% в 2011 году. В целом по России за 2012 год индекс потребительских цен равен 106,6%.

В январе – ноябре 2012 года наблюдалась тенденция увеличения реальных денежных доходов населения, по сравнению с аналогичным периодом 2011 года денежные доходы населения, с корректировкой на индекс потребительских цен, увеличились на 10,3%

Результаты мониторинга предприятий за IV квартал 2012 года, проводимых ГУ ЦБ по Вологодской области, показали увеличение спроса на банковские услуги, причем в большей степени чем в IV квартале 2011 года.

Вместе с тем, уровень потребности предприятий в банковских услугах был более высоким, чем возможность их получения. Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были:

- факторы, связанные с деятельностью предприятия;
- уверенность в кредитной организации;
- набор услуг кредитной организации;
- ставки по кредитам;
- уровень тарифов;
- процедуры оформления документации при оказании услуг;
- запросы на информацию при оказании услуг.

Наиболее распространенными видами банковских услуг, которые предприятия использовали в IV квартале 2012 года, были расчетное и кассовое обслуживание (о чем сообщили соответственно 88,6% и 77,2% предприятий-участников мониторинга). Достаточно широко было распространено использование пластиковых карт, кредитование и технологии удаленного доступа.

В 2013 году предполагается дальнейший рост спроса на банковские услуги. Структура предпочтений предприятий при выборе банковских услуг, в основном, сохранится.

Перспективы развития НКО настроены на укрепление её специализации в сегменте организации расчетов, обеспечивающее быстрое, взаимовыгодное и качественное обслуживание своих клиентов

Предполагается расширение клиентской базы путем привлечение в НКО компаний, связанных с сельскохозяйственным сектором экономики, торговых, строительных, и промышленных предприятий.

Основное внимание будет уделяться развитию и совершенствованию клиентского обслуживания, обеспечивающему достаточную степень надежности проводимых операций, рентабельность, ограничение риска ликвидности.

3. Сведения о составе Совета директоров и лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа

Единственным участником НКО «КредитАльянс» (ООО) в течение 2012 года и по состоянию на 01 января 2013 года является Петухова Людмила Ивановна.

3.1. В 2012 году на основании Решения единственного участника изменен состав Совета Директоров:

3.1.1. Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2012 г:

Председатель Совета директоров – Петухов Павел Андреевич.

Члены Совета Директоров:

- Воронцов Сергей Леонидович;
- Петухов Андрей Викторович;
- Чиркова Галина Ивановна.

Члены Совета директоров (включая Председателя Совета директоров) не владеют долями кредитной организации.

3.1.2. С 16 июля 2012 года Решением единственного участника освобождены от занимаемой должности члены Совета директоров – Петухов Павел Андреевич и Чиркова Галина Павловна.

Состав Совета директоров с 16.07.2012 г. и по состоянию на 01.01.2013 г.:

Председатель Совета директоров – Петухова Людмила Ивановна.

Члены Совета Директоров:

- Воронцов Сергей Леонидович;
- Петухов Андрей Викторович;
- Крюкова Наталья Валентиновна.

Председатель Совета директоров Петухова Людмила Ивановна владеет 100% долей НКО. Члены Совета директоров не владеют долями кредитной организации.

3.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

Председатель Правления – Воронцов Сергей Леонидович.

Образование: Московская государственная юридическая академия. Диплом выдан в 1998г.

квалификация «Юриспруденция».

Стаж работы в банковской сфере: с 01.07.1998 г.;

с 07.08.2007 – в должности Председателя Правления

НКО «КредитАльянс» (ООО).

Воронцов С.Л. не владеет долями кредитной организации.

3.3. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа (Правление НКО):

Председатель Правления – Воронцов Сергей Леонидович.

Образование: Московская государственная юридическая академия. Диплом выдан в 1998г.

квалификация «Юриспруденция».

Стаж работы в банковской сфере: с 01.07.1998 г.;

с 07.08.2007 – в должности Председателя Правления

НКО «КредитАльянс» (ООО).

Воронцов С.Л. не владеет долями кредитной организации.

Член Правления – Дзюбецкая Елена Александровна

Образование: ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Стаж работы в банковской сфере: с 23.12.1991г.;

с 07.08.2007 – в должности Главного бухгалтера -

Начальника управления бухгалтерского учета и отчетности НКО «КредитАльянс» (ООО).

Дзюбецкая Е.А. не владеет долями кредитной организации.

4. Результаты деятельности НКО за 2012 год

	на 01.01.2013 (за 2012 г.)	на 01.01.2012 (за 2011г.)	Изменение (гр.2 – гр.3)
1	2	3	4
Уставный капитал (тыс. руб.)	93000	93000	0
Валюта баланса (тыс. руб.)	193699	201884	-8185
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	122738	121542	1196
Кол-во счетов клиентов в валюте РФ (ед.)	58	60	-2
Кол-во счетов клиентов в ин. валюте (в т.ч. транзитные) (ед.)	26(13)	18 (9)	8(4)
Остатки денежных средств на расчетных счетах (тыс. руб.)	55939	69965	-14026
Прибыль/убыток по балансу (тыс. руб.)	1166	- 42	1208
Доходы (тыс. руб.)	22512	28874	-6362
Расходы (тыс. руб.)	21346	28916	-7570
Среднесписочная численность персонала (ед.)	18	17	1

Структура доходов и расходов (основные статьи) с учетом СПОД

Доходы за 2012 год

Статья доходов	Сумма (тыс. руб.) за 2012 г.	% к общей величине доходов за 2012 г.	Сумма (тыс. руб.) за 2011 г.	Изменение (тыс. руб.) (гр.2 – гр.4)
1	2	3	4	5
Комиссия, полученная за расчетное и кассовое обслуживание	21211	94,2	24414	-3203
Комиссия, полученная за открытие и ведение банковских счетов	578	2,6	555	23
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	189	0,8	1703	-1514
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	74	0,3	1115	-1041
Доходы по другим операциям (комиссия за выполнение функций агента валютного контроля; др. доходы)	297	1,4	570	-273
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	163	0,7	517	-354
Итого доходов	22512	100	28874	-6362

Расходы за 2012 год

Статья расходов	Сумма (тыс. руб.) за 2012 г.	% к общей величине расходов за 2012 г.	Сумма (тыс. руб.) за 2011 г.	Изменение (тыс. руб.) (гр.2 – гр.4)
1	2	3	4	5
Расходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты	131	0,6	1043	-912
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	74	0,3	1115	-1041
Комиссия, уплаченная за осуществление переводов и	95	0,5	298	-203

проведение платежей				
Отчисления в резервы на возможные потери	705	3,3	602	103
Расходы на оплату труда	7642	35,8	5921	1721
Начисления на зарплату	2173	10,2	1869	304
Амортизация основных средств	4242	19,9	3681	561
Расходы на содержание имущества и ремонт основных средств	337	1,6	2463	-2126
Расходы за перевозку наличных денежных средств	388	1,8	164	224
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	669	3,1	563	106
Услуги телекоммуникационных систем	216	1,0	206	10
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности и Расходы по сопровождению программных продуктов	592	2,8	592	0
Служебные командировки	35	0,2	28	7
Расходы по охране	71	0,3	567	-496
Расходы по услугам аудита	436	2,0	419	17
Расходы по публикации отчетности	43	0,2	40	3
Расходы по договорам страхования	509	2,4	449	60
Налоги и сборы (налог на имущество, земельный, НДС, транспортный налог, плата за негативное воздействие на окр.среду, госпошлина))	1902	8,9	3852	-1950
Другие организационные и управленческие расходы (информационно-консультационные расходы, подписка периодических изданий, услуги по хранению дубликатов ключей, и т.п.), а также расходы по подготовке/переподготовке кадров	535	2,5	433	102
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0	334	-334
Уплаченные штрафы по				

банковским операциям и сделкам, прочим хоз.операциям	4	0	106	-102
Расходы по благоустройству территории	0	0	3103	-3103
Налог на прибыль	547	2,6	1068	-521
Итого	21346	100	28916	-7570

5. События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность

В качестве СПОД в бухгалтерском учете отражено:

1. Перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 706, отражающих финансовый результат 2012 года на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

2. Отражение процентов за декабрь 2012 года, начисленных на остаток средств на корреспондентском счете в Вологодском филиале ОАО «Банк Москвы», в сумме 5,8 рублей.

3. Отражение в январе 2012 г. почтовых услуг за декабрь 2012 г. – 2674,74 руб.

4. Корректировка (доначисление) суммы налога на прибыль за 2012 г. – 60727,00 руб.

5. Отражение сумм за услуги связи за декабрь 2012г. – 20656,96 руб.

6. Отражение суммы потребленного природного газа в декабре 2012г. – 6365,84 руб.

7. Отражение суммы за услуги по водоснабжению в декабре 2012 г. – 666,84 руб.

8. Отражение суммы за услуги по теплоснабжению в декабре 2012г. – 4381,74 руб.

9. Отражение суммы потребленной в декабре 2012 г. электроэнергии- 9201,23 руб.

10. Отражение суммы за услуги по перевозке ценностей в декабре 2012г. – 7434,00 руб.

11. Отражение суммы стоимости услуг по оформлению здания НКО согласно полученным в январе 2013 г. первичным документам, по совершенным операциям 2012 года. – 130625,00 рублей.

13. Перенос остатков со счетов финансового результата прошлого года на счет прибыли прошлого года.

6. Краткий обзор направлений концентрации рисков.

Контроль и управление рисками

Установленные Банком России в отношении НКО допустимые сочетания банковских операций, числовые значения и методики расчета обязательных резервов определяют ограничения в отношении принимаемых НКО рисков.

НКО не подвержена рыночному риску вследствие того, что она не приобретала финансовых инструментов, стоимость которых может изменяться из-за изменения рыночных цен.

Совершаемые операции в иностранной валюте не приводили к образованию открытой валютной позиции, вследствие чего валютный риск, принимаемый в расчет рыночного отсутствует.

Процентный и фондовый риски минимизированы для НКО, поскольку активные операции НКО в отношении свободных денежных средств ограничены требованиями Банка России, в т.ч. пределами установленных значений обязательных нормативов.

В системах расчетов могут возникать следующие специфические и основные для НКО банковские риски:

- системный риск – риск, при котором риски ликвидности или кредитные риски,

возникшие у одних Участников расчетов, могут привести к появлению аналогичных рисков у других Участников расчетов;

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО, Участниками расчетов и (или) иными лицами, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В НКО функционирует система управления рисками, представляющая собой комплекс организационно-технических мероприятий, связанных с выявлением, оценкой, мониторингом, контролем и минимизацией (ограничением) рисков, возникающих в деятельности НКО. Совет директоров и Правление являются основными органами, осуществляющими управление возникающими рисками.

Основным внутренним документом, определяющим систему и основные принципы управления рисками НКО, является Политика по управлению рисками.

7. Изменения в Учетную политику

Изменения в Учетную политику, сформированную в 2012 году не вносились.

Учетная политика на 2013 год корректируется в соответствии с изменениями, вносимыми в нормативные акты Банка России, а также в соответствии с изменением характера осуществляемых НКО операций.

8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

состояние активов НКО на 01.01.2013г.

Инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, других статей баланса произведена по состоянию на 1 декабря 2012 года.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года в кассе НКО проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостат не выявлено.

Обобщенные данные о состоянии имущества НКО по состоянию на 01.01.2013.

Балансовый счет	Наименование	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2013	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2012	Изменение (тыс. руб.) (гр.3 – гр.4)
1	2	3	4	5
60401	Основные средства (здание, орг. техника, производственная мебель, оборудование)	69483	75516 (в т.ч. 6238 т.р.-стоимость квартиры)	
60408	Имущество, временно не используемое для основной деятельности (квартира)	6238	(до 31.01.2012 учет на счете 60401)	
Итого 60401+60408		75721	75516	205
60404	Земля	15283	15283	0

61002	Запасные части	3	5	-2
61008	Материалы	24	43	-19
61009	Инвентарь и принадлежности	29	68	-39
60601	Амортизация основных средств	12696	8454	4242

На балансовом счете 61403 отражена стоимость программных продуктов, его информационно-технологического сопровождения, суммы по договорам страхования на общую сумму 1219 тыс. рублей (на 01.01.2012 – 1249 тыс. рублей).

На стоимость квартиры, учитываемой на счете 60408, сформирован резерв: сумма резерва (б/с 60405) по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 624 т.р.(10% стоимости).

9. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

9.1. По состоянию на 01.01.2013 (с учетом отражения СПОД) имеется дебиторская задолженность перед НКО в сумме 387 тыс. руб. и кредиторская задолженность – 23 т.р.

Расшифровка дебиторской задолженности

Контрагент	Наименование задолженности	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2013	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2012	Изменение (тыс. руб.) (гр.3 – гр.4)
1	2	3	4	5
ЗАО «Комита»	Предоплата за сопровождение АРМ сотрудника по ПОД/ФТ	45	43	2
ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»	Предоплата за оказание аудиторских услуг	165	100	65
ООО «Логасофт плюс» /ООО «Логасофт»	Предоплата за сопровождение программы 1С: Предприятие	23	23	0
ООО «Газпром межрегионгаз Вологда»	Предоплата за природный газ и его транспортировку	9	14	-5
ФГУП «Почта России»	Предоплата за услуги почты по отправке корреспонденции	2	2	0
Вологодский Почтамт	Предоплата за подписку	33	39	-6
ООО «Сариос»	Предоплата за ТМЦ	0	86	-86
ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб»	Предоплата за сопровождение АБС	98	0	98
ООО «Регламент-Медиа»	Предоплата за подписку на банковский журнал	12	0	12
Итого		387	307	80

Расшифровка кредиторской задолженности

Контрагент	Наименование задолженности	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2013	Сумма (тыс. руб.) на 01.01.2012	Изменение (тыс. руб.) (гр.3 – гр.4)
1	2	3	4	5
ГРКЦ ГУ Банка России	Плата за услуги РКЦ по проведению платежей	9	8	1
ООО «Вологодская ягода»	Оплата за услуги по теплоснабжению	4	4	0
ГЭП «Вологдаоблкомм унэнерго»	Оплата за потребленную электроэнергию	3	2	1
Объединение «РОСИНКАС»	Оплата за услуги по перевозке ценностей	5	101	-96
ОАО «Ростелеком»	Оплата за услуги междугородней связи	1	2	-1
МУП ЖКХ «Вологдагороводо- канал»	Оплата за услуги по водоснабжению и водоотведению	1	0	1
Итого		23	117	-94

9.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения

9.2.1. По состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

Наименование зadолженности	Информация по срокам задолженности и величине резерва						Итого	
	До 30 дней		91-180 дней		Свыше 180 дней			
	Задолж енност ь	Резерв	Задолж енност ь	Резерв	Задолж енност ь	Резерв	Задолж енност ь	Резерв
Комиссионное обслуживание (открытие/веден ие счетов, переоформлени е ПС)	6	0	10	10	4	4	20	14

По состоянию на 01 января 2013 г. резерв по просроченной задолженности сформирован в полном объеме в соответствии срокам задолженности и категориям качества.

(тыс.руб)

Наименование задолженности	Информация про срокам		
	91-180 дн.	свыше 180 дн.	Итого
Комиссия за открытие/ведение расчетных счетов	6	4	10

По состоянию на 01.01.2012 г. резерв на сумму просроченной задолженности (10 т.р.) был сформирован в размере 100% (10 т.р.).

10. Информация об операциях, доходах/расходах от операций со связанными сторонами

10.1. На основании признания аффилированности лиц в качестве связанных с НКО сторонами в 2012 году рассматриваются:

ООО «ВолТрансХолод»;

ООО «ТЗБ «Вологдастелторг» (в период с 31.08.2012 по 12.12.2012);

ООО «АльянсГрупп»;

ООО «Вологодская ягода»;

ООО «ТЗБ Вологдаторг»;

ООО «Северная ягода»;

ООО «Форест Фуд»;

ИП Петухов Андрей Викторович.

Вид операций со связанными сторонами в 2012 году – осуществление расчетно-кассового обслуживания.

Сумма полученных комиссионных доходов от проведения операций со связанными сторонами в течение 2012 г. составила:

ООО «ВолТрансХолод»	- 137 т.р.
(в т.ч. комиссия по валютным операциям – 30 т.р.)	
ООО «ТЗБ «Вологдастелторг»	- 172 т.р.
ООО «АльянсГрупп»	- 379 т.р.
ООО «Вологодская ягода»	- 56 т.р.
ООО «ТЗБ Вологдаторг»	- 3 т.р.
ООО «Северная ягода»	- 5 т.р.
ООО «Форест Фуд»	- 303 т.р.
ИП Петухов Андрей Викторович	- 5 т.р.

Общая сумма полученных доходов от проведения операций со связанными сторонами за 2012 год – 1060 т.р.

Сумма остатков на расчетных счетах клиентов, считающихся связанными лицами, по состоянию на 01.01.2013г. составляет – 4109 т.р.

По состоянию на 01.01.2013. счета ООО «ТЗБ «Вологдастелторг», ООО «АльянсГрупп», ООО «Вологодская ягода», ИП Петухов А.В. закрыты.

10.2. В 2011 году к сделкам со связанными с кредитной организацией сторонами в относились:

- приобретение НКО у Петухова П.А. земельного участка: дата проводки 06.07.2011, цена согласно договору составляет 11 145 000 рублей. С учетом уплаты гос. пошлин за регистрацию участок принят к учету в сумме 11 160 000 рублей.

На основании признания аффилированности лиц в качестве связанных с НКО сторонами в 2011 году рассматривались:

ООО «Вологодская ягода»;
ООО «АльянсГрупп»

Сумма полученных доходов от проведения операций по открытию и ведению расчетных счетов в течение 2011 г. составила:

ООО «Вологодская ягода» - 372 т.р.

ООО «АльянсГрупп» - 1661 т.р.

По состоянию на 01.01.2012. счета ООО «Вологодская ягода», ООО «АльянсГрупп» были закрыты.

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

11.1. По состоянию на 01.01.2013 года лицами, относящимися к основному управленческому персоналу, являются:

Воронцов С.Л. – Председатель Правления;

Дзюбецкая Е.А. – Главный бухгалтер (член Правления);

Петухова Л.И. – Советник Председателя Правления (единственный участник НКО; Председатель Совета Директоров);

Петухов Андрей Викторович – член Совета директоров;

Крюкова Наталья Валентиновна – член Совета директоров.

В период с 01.01.2012 по 16.07.2012 лицами, относящимися к основному управленческому персоналу, являлись:

Воронцов С.Л. – Председатель Правления;

Дзюбецкая Е.А. – Главный бухгалтер (член Правления);

Петухова Л.И. – Советник Председателя Правления (единственный участник НКО);

Петухов Павел Андреевич – Председатель Совета директоров;

Петухов Андрей Викторович – член Совета директоров;

Чиркова Галина Павловна – член Совета директоров.

Вознаграждение членам Совета директоров НКО «КредитАльянс» (ООО) в 2012 году не предусматривалось и не выплачивалось.

Лицам, относящимся к основному управленческому персоналу и состоящим в штате НКО, сумма вознаграждения определяется в порядке и на условиях, установленном трудовым договором; Положением о премировании НКО (применяется с сентября 2012г.); прочими гарантиями и компенсациями (ДМС).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 2012 год основному управленческому персоналу:

ФИО	Наименование выплат				Итого
	Зарплата	Премия	Отпускные	ДМС	
Воронцов С.Л.	974400	56000		30000	1060400
Дзюбецкая Е.А.	576389	31909	49713	30000	688011
Петухова Л.И.	278400	16000	-	-	294400

Краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу за 2012 год в течение 12 месяцев после отчетной даты представлены обязательствами по ДМС:

Воронцов С.Л. – 15 тыс. руб.;

Дзюбецкая Е.А. – 15 тыс. руб.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям за 2012 год отсутствуют.

Дивиденды за 2011 год не выплачивались и не планируются к выплате за 2012 год.

11.2. В период с 01.01.2011 по 31.12.2011 лицами, относящимися к основному управленческому персоналу, являлись:

Воронцов С.Л. – Председатель Правления;

Дзюбецкая Е.А. – Главный бухгалтер (член Правления);

Петухова Л.И. – Советник Председателя Правления (единственный участник НКО);

Петухов Павел Андреевич – Председатель Совета директоров;

Петухов Андрей Викторович – член Совета директоров;

Чиркова Галина Павловна – член Совета директоров.

Вознаграждение членам Совета директоров НКО «КредитАльянс» (ООО) в 2011 году не предусматривалось и не выплачивалось.

Сумма краткосрочных вознаграждений за 2011 год основному управленческому персоналу – лицам, состоящим в штате НКО:

ФИО	Наименование выплат			Итого
	Зарплата	Отпускные	ДМС	
Воронцов С.Л.	828000	-	30000	858000
Дзюбецкая Е.А.	498451	50720	30000	579171
Петухова Л.И.	254095	22615	-	276710

Краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу за 2011 год в течение 12 месяцев после отчетной даты представлены обязательствами по ДМС:

Воронцов С.Л. – 15 тыс. руб.;

Дзюбецкая Е.А. – 15 тыс. руб.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям за 2011 год отсутствуют.

Дивиденды за 2010 год не начислялись и не выплачивались.

12. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учтены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определена следующим образом:

для объектов приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат НКО на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В счет вкладов в уставный капитал НКО имущество не вносилось.

Безвозмездного получения имущества не было.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат НКО на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие. Нематериальные объекты в НКО отсутствуют.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов и НДС по данным материальным запасам относится на счета расходов НКО по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций не осуществляется в связи с нормативными ограничениями деятельности расчетных небанковских кредитных организаций.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе НКО в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства НКО в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

13. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО

В период составления годового отчета за 2012 год не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО.

14. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в НКО осуществляется на основании нормативных документов Центрального Банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

Существенные отклонения от действующих норм не выявлены.

Председатель Правления
НКО «КредитАльянс» (ООО)

Главный бухгалтер

15 марта 2013 г.



Воронцов С.Л.

Дзюбецкая Е.А.