



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская 21
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Рис 4070281080000000323 в ОАО РАКБ "Юн-хлеббанк"
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Небанковской кредитной организации «Ассигнация»

общества с ограниченной ответственностью

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года

участникам Небанковской кредитной организации «Ассигнация»

общества с ограниченной ответственностью

1. Аудлируемое лицо

- Наименование: Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное наименование: НКО «Ассигнация» ООО.

- Место нахождения: 356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г. Ипатово, ул. Гагарина, 67.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 11 марта 2010 года. Регистрационный номер: №865-К.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 19 февраля 2010 года (Свидетельство серии 26 №003333076). Основной государственный регистрационный номер - 1022600000037.

По состоянию на 1 января 2012 года Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью имела лицензию Банка России №865-К от 11 марта 2010 года, согласно которой предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/л. 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донгипобанк"
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Небанковской кредитной организации «Ассигнация»
общества с ограниченной ответственностью
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года
участникам Непанковской кредитной организации «Ассигнация»
общества с ограниченной ответственностью

I. Аудируемое лицо

- Наименование: Непанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное наименование: НКО «Ассигнация» ООО.
- Место нахождения: 356630, Ставропольский край, Ипатовский район, г. Ипатово, ул. Гагарина, 67.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 11 марта 2010 года. Регистрационный номер: №865-К.
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 19 февраля 2010 года (Свидетельство серии 26 №003333076). Основной государственный регистрационный номер - 10226000000037.

По состоянию на 1 января 2012 года Непанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью имела лицензию Банка России №865-К от 11 марта 2010 года, согласно которой предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- 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.

Данная аудиторская проверка проведена в срок с 13 по 16 марта 2012 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);

- Столбовской Надежды Николаевны (квалификационный аттестат № 06-000034, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок).

Право подписи настоящего Аудиторского Отчета по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №15/12 от 15 февраля 2012 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 16 марта 2012 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 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 "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью 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 НКО «Ассигнация» ООО, 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.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №14-ФЗ от 8 февраля 1998 года "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- Федеральный закон №17-ФЗ от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской

деятельности»;

- Федеральный закон №40-ФЗ от 25 февраля 1999 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете».

По нашему мнению, имеется существенная неопределенность в деятельности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью, связанная с условиями, изложенными в статье 90 Гражданского кодекса Российской Федерации (1 часть) и статье 4 Федерального закона №40-ФЗ от 25 февраля 1999 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», обуславливающими значительные сомнения в способности продолжать свою деятельность непрерывно. Данные условия раскрыты в Пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Небанковской кредитной организацией "Ассигнация" обществом с ограниченной ответственностью действующего законодательства по совершаемым им операциям.

Отмечаем наличие существенной неопределенности в деятельности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью, связанной с условиями, изложенными в статье 90 Гражданского кодекса Российской Федерации (1 часть) и статье 4 Федерального закона №40-ФЗ от 25 февраля 1999 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», обуславливающими значительные сомнения в способности продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

При ведении бухгалтерского учета Небанковская кредитная организация "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью руководствовалась «Учетной политикой на 2011 год», утвержденной приказом №1 Председателя Правления от 11 января 2011 года, с изменениями от 9 июня 2011 года.

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 2012 года.

Нормативная база:

- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций";
- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков";
- Инструкция Банка России №129-И от 26 апреля 2006 года «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Вывод: По состоянию на 1 января 2012 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 "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля; состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 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.

Обращаем внимание на низкий уровень работающих активов по состоянию на 1 января 2012 года. Также обращаем внимание на необходимость совершенствования системы корпоративного управления.

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 "Ассигнация" общество с ограниченной ответственностью.

Нормативная база:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России. *Обращаем внимание на необходимость повышения качества организации работы по проведению проверок и ревизий.*

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 2011 года действующих законодательных и нормативных актов, применимых к указанным вопросам, за исключением выводов, изложенных в пункте 4.1., 4.4.1. и 4.4.2. настоящего Аудиторского Заключения.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления

финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год, и именно: наличие существенной неопределенности в деятельности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью, связанной с условиями, изложенными в статье 90 Гражданского кодекса Российской Федерации и статье 4 Федерального закона №40-ФЗ от 25 февраля 1999 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», касающихся вероятности снижения в течение 2012 года величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, обуславливающими значительные сомнения в способности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью продолжать свою деятельность непрерывно.

16 марта 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан 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)



(подпись)

М.П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3085	1537
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7228	12496
2.1	Обязательные резервы	219	66
3	Средства в кредитных организациях	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, 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	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	273	399
9	Прочие активы	63	80
10	Всего активов	10649	14512
	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	4781	3663
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	77	48
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	4858	3711
	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	7047	10762
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	-5010	-3715
27	Всего источников собственных средств	5791	10801
	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 Правления

Главный бухгалтер

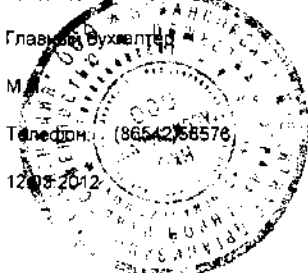
М.

Телефон: (86542) 58576

12.01.2012

Лоза Л.П.

Еременко Н.И.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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 осуд, 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 ценными бумагами, 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	1
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	-13
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2138	2102
13	Комиссионные расходы	33	31
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	96
17	Прочие операционные доходы	352	343
18	Чистые доходы (расходы)	2462	2498
19	Операционные расходы	7089	5871
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-4627	-3373
21	Начисленные (уплаченные) налоги	383	342
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-5010	-3715
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	-5010	-3715

Председатель Правления

Лоза Л.П.

Главный бухгалтер

Еременко Н.И.

М.П.

Телефон: (86542)58576

12.03.2012

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

по состоянию на 1 января 2012 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 0409008
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:	10785	-5012	5773
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	10782	-3715	7067
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-2547	0	-3844
1.5.1	прошлых лет	1184	0	1184
1.5.2	отчетного года	-3731	0	-5028
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)	308,0	X	132,0
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 "Справочно":

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

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон

12.01.2012

Лоза Л.П.

Еременко Н.И.



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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

НКО

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

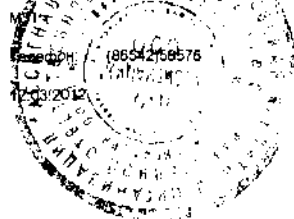
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	по предыдущему отчетному периоду
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12	132	308
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, 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	0 0
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) (Н8.1)	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	209	376
12	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 (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 наблюдательного совета

Главный бухгалтер

Поза Л.П.

Еременко Н.И.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год

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:	-4990	-3710
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	2138	2102
1.1.4	Комиссии уплаченные	-33	-31
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	1
1.1.8	Прочие операционные доходы	352	343
1.1.9	Операционные расходы	-6964	-5783
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-383	-342
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1012	-1690
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-153	63
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	17	-103
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	1118	-1512
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	29	-38
1.3	Итого по разделу 1 (ст 1.1 + ст 1.2)	-3878	-6300
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	0	-115
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)	0	-115
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	-13
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3873	-5428
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13967	19395
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10094	13967

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:

М.П.

Телефон: (86542) 58370

12.03.2012

Лоза Л.П.

Еременко Н.И.

По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год, а именно: наличие существенной неопределенности в деятельности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью, связанной с условиями, изложенными в статье 90 Гражданского кодекса Российской Федерации и статье 4 Федерального закона №40-ФЗ от 25 февраля 1999 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», касающихся вероятности снижения в течение 2012 года величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, обуславливающими значительные сомнения в способности Небанковской кредитной организации "Ассигнация" общества с ограниченной ответственностью продолжать свою деятельность непрерывно.

16 марта 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан 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)



(подпись)

М.П.