

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«СИБСОЦБАНК» ООО**



Ул. К. Маркса, д. 1, г. Барнаул, Алтайский край, 656038

Тел. (385-2) 370-201 факс (385-2) 668-203 e-mail: info@sibsoc.ru

К/с 30101810800000000745 в ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ по АЛТАЙСКОМУ КР., г. Барнаул  
ИНН 2224009042, БИК 040173745, ОКПО 20986262, ОГРН 1022200525819, КПП 222401001

Исх. № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014г.  
На № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014г.

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО АЛТАЙСКОМУ КРАЮ  
ОТДЕЛ ПРОВЕРКИ И АНАЛИЗА  
ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к консолидированной отчетности на 01.10.2014 года**

По состоянию на 01 октября 2014 г. «СИБСОЦБАНК» ООО оказывает существенное влияние на деятельность следующих организации:

Наименование организации	Стоимость доли, тыс. руб.	Доля участия банка, %	Валюта баланса, тыс. руб.	Доля валюты баланса организации в валюте баланса банка, %	Страна регистрации
ООО «ЕРМАК»	19 300	100	19 300	0,32	РФ
ООО «Краевая лизинговая компания»	57 235	100	452 136	7,45	РФ
Справочно: Валюта баланса «СИБСОЦБАНК» ООО				6 067 000 тыс. руб.	

Данные финансовой отчетности ООО «ЕРМАК» не учитываются при составлении консолидированной отчетности, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 191-П, т.к. валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы.

Консолидированная отчетность составляется в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания». «СИБСОЦБАНК» ООО является головной кредитной организацией.

ООО «Краевая лизинговая компания» создана на основании решения единственного учредителя «СИБСОЦБАНК» ООО. Цель создания общества – осуществление предпринимательской деятельности для извлечения прибыли. Основной предмет деятельности – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг.

В соответствии с Постановлением Администрации Алтайского края от 25 января 2008 г. N 33 «Об Алтайском краевом лизинговом фонде» по краевой программе лизинга ООО "Краевая лизинговая компания" выступает

лизингодателем. Исполнение функций по предоставлению кредитных ресурсов для осуществления лизинговой деятельности возлагается на «СИБСОЦБАНК» ООО.

Консолидированная отчетность составлена на основе учетной политики консолидированной группы.

За основу учетной политики группы взята учетная политика головной кредитной организации. Фактов отличия учетной политики участников группы от учетной политики группы нет.

Отчетность ООО «Краевой лизинговой компании» включается в состав консолидированного балансового отчета и отчета о прибылях и убытках с использованием метода полной консолидации.

Согласно Положению №246-П, статьи актива и статьи пассива консолидированного балансового отчета корректируются головной кредитной организацией в зависимости от характера и сумм операций, проведенных между участниками группы. Суммы полученных участниками группы доходов (расходов) от операций, проведенных между участниками группы, подлежат исключению из финансового результата группы при составлении консолидированной отчетности.

Следует отметить, что:

в отчетном периоде было продано основных средств дочерней организацией на сумму 5,4 млн. руб.;

переоценка имущества дочерней организацией не производилась;

долгосрочных вложений участников группы в инвестиционные ценные бумаги организаций, не являющихся участниками группы, не было;

собственные средства ООО «Краевой лизинговой компании» за отчетный период не изменились;

с начала года «СИБСОЦБАНК» ООО предоставил ООО «Краевой лизинговой компании» кредитных ресурсов на общую сумму 80 406 тыс. руб. Кредиты предоставлены по открытым банком кредитным линиям на срок от 1 года до 5 лет по ставке от 3,5% до 10% годовых, обеспечением по кредитам выступает сельскохозяйственная техника.

В отчетности были проведены следующие корректировки:

12 712 тыс. руб. – остаток средств ООО «Краевой лизинговой компании» на счетах в «СИБСОЦБАНК» ООО;

231 535 тыс. руб. – остаток ссудной задолженности (в том числе 1 761 тыс. руб. – проценты по договорам), что составляет 100% долгосрочных обязательств ООО «Краевой лизинговой компании» (код показателя 1410 Бухгалтерского баланса);

145 179 тыс. руб. – уступка права требования;

7 566 тыс. руб. – сумма восстановленных на доходы резервов в 2008-2013 годах;

59 642 тыс. руб. – сумма восстановленных на доходы резервов в 2014 году: по ссудам восстановлено 18 977 тыс. руб., по уступке права требования – 40 396 тыс. руб., по процентам - 129 тыс. руб., по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям - 129 тыс. руб.;

15 тыс. руб. – процентные доходы ООО «Краевой лизинговой компании» от размещения средств в головной кредитной организации за 2014 год;

4 872 тыс. руб. – проценты, уплаченные ООО «Краевой лизинговой компанией» за пользование кредитными ресурсами;

6 тыс. руб. – комиссионные расходы за РКО ООО «Краевой лизинговой компании»;

77 тыс. руб. – оплата штрафов за просрочку платежа

33 тыс. руб. – арендная плата ООО «Краевой лизинговой компании».

По итогам первого полугодия у ООО «Краевой лизинговой компании» сложился убыток 1 596 тыс. руб. Следует отметить, что во 2-ом и 3-м квартале предприятие получило прибыль в размере 1 744 тыс. руб.

Приложение: Финансовая отчетность участника группы ООО «Краевая лизинговая компания» – в 1 экз. на 4 листах.

**Первый заместитель председателя Правления  
«СИБСОЦБАНК» ООО**

**М.А. Бастрон**

Исполнитель:  
Тел.: 37-02-16