

Официально

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
41	12187601	1026200000837	1003	044106741

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

Кредитной организации: "СПОРТИНВЕСТБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), "СПОРТИНВЕСТБАНК" ООО  
Почтовый адрес: 188662, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ., ВСЕВОЛОЖСКИЙ Р-Н, П. МУРИНО, УЛ. ЦЕНТРАЛЬНАЯ, 46

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
Процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	62.2		59.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	89.9		52.3	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	99.4		68.0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	0.4		21.7	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное	21.8	максимальное	22.5
			минимальное	0.0	минимальное	0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	120.7		126.1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.2	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0		0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0		0	

Председатель Правления  
Заместитель главного бухгалттера  
М.П.  
Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: 3185374  
15.02.2011.

Хрулева Т.А.  
Заикина О. Ю.  
  
Заикина О.Ю.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
41	12187601	1026200000837	1003	044106741

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2010 год

Кредитной организации: "СПОРТИНВЕСТБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), "СПОРТИНВЕСТБАНК" ООО  
Почтовый адрес: 188662, ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛ., ВСЕВОЛОЖСКИЙ Р-Н, П. МУРИНО, УЛ. ЦЕНТРАЛЬНАЯ, 46

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
		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:	-731	-2240
1.1.1	Проценты полученные	26123	23752
1.1.2	Проценты уплаченные	-518	-451
1.1.3	Комиссии полученные	7548	9997
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2343	-1851
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	1140	1106
1.1.8	Прочие операционные доходы	146	3313
1.1.9	Операционные расходы	-31911	-36925
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-916	-1181
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	121255	-56920
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-328	-412
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	15940	16574
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3716	-4474
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	83101	-67805
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	19318	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-492	-803
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	120524	-59160
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	
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	-272	-51
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)	-272	-51
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	24000
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	24000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	120267	-35211
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	44152	78055
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	164419	42844

Председатель Правления  
Заместитель главного бухгалттера  
М.П.  
Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: 3185374  
15.02.2011.

Хрулева Т.А.  
Заикина О. Ю.  
  
Заикина О.Ю.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по годовой финансовой (бухгалтерской) отчётности

Адресат: Совет директоров «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) и участники «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит». Место нахождения: 196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30. Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49. Государственная регистрация: № 1027806888658, дата внесения записи о регистрации 16.12.2002 г. Член СРО аудиторов: НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330. Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: «СПОРТИНВЕСТБАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ). Место нахождения: Россия, 188662, Ленинградская обл., Всеволожский район, п. Мурино, ул. Центральная, 46; Государственная регистрация: № 1003 от 28.11.1990 г. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 47 № 002971068 от 05.09.2008 г.

Государственный регистрационный номер: № 1026200000837.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по годовой финансовой (бухгалтерской) отчётности

Адресат: Совет директоров «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) и участники «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года (код формы 0409807);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год (код формы 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года (код формы 0409813);
- пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Правление «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в редакции от 30.12.2008)
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 28.09.2010);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 02.08.2010);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, под-