

**Годовой отчет  
Акционерного общества  
«Городская сберегательная касса»  
по итогам работы за 2014 год**

**1. Положение Общества в отрасли**

АО «Городская Сберкасса» занимает одно из лидирующих положений на рынке микрофинансирования.

АО «Городская Сберкасса» продолжает устойчивое и динамичное развитие, его финансовое положение укрепляется, все основные показатели, характеризующие состояние Общества, стабильно растут.

АО «Городская Сберкасса» – это микрофинансовая организация, предоставляющая широкий спектр услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц.

2014 год, также как и прошлый год, стал годом проверки состоятельности института микрофинансирования, ужесточением конкуренции и растущих объемов бизнеса. И сейчас, подводя итоги этого года, очевидно, что АО «Городская Сберкасса» подтвердило свою репутацию надежного партнера, эффективно работающего как в ситуации экономической турбулентности, так и на подъеме сектора на фоне ужесточения конкуренции. Основной актив АО «Городская Сберкасса» – это доверие клиентов и сотрудников и их готовность к долгосрочному сотрудничеству. Команда АО «Городская Сберкасса» убеждена, что именно доверие играет решающую роль в выборе финансового партнера и является залогом успешной работы.

**2. Приоритетные направления деятельности Общества**

В 2014 году Общество осуществляло свою деятельность по следующим приоритетным направлениям:

- увеличение объемов реализации финансовых продуктов, производимых Обществом;
- ориентированная на клиента политика работы Общества.

**3. Отчёт Совета директоров (наблюдательного совета) Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности**

В 2014 г. общая выручка от реализации продукции, товаров, услуг Общества выросла по сравнению предыдущим годом на 84% и составила 176 156 тыс. руб. без НДС против 95 714 тыс. руб. в 2013 году.

Валовая прибыль общества по сравнению с аналогичным показателем 2013 г (2 673 тыс. руб.) увеличилась до уровня 6 592 тыс. руб. Чистая прибыль компании в отчетном году составила 2 895 тыс. руб.

Активы компании в течение 2014 года увеличились на 130% и составили 444 048 тыс. руб. на 01 января 2015 года, чистые активы компании, увеличились до уровня 4 462 тыс. руб. на 01.01.2015 против 1 951 тыс. руб. на 01.01.2014.

В 2014 г. приоритетными направлениями деятельности общества являлись мероприятия по увеличению объемов реализации по основным направлениям деятельности компании. В про-

шедшем году подразделениями решались задачи по наращиванию выдаваемых займов, увеличению доли на целевых рынках, расширению сбытовой сети. Повышенное внимание уделялось маркетинговым исследованиям новых перспективных рынков, внедрению современных форм обслуживания клиентов, повышению качества обслуживания клиентов.

В процессе продвижения продуктов Общества в соответствии с маркетинговыми планами проводились активные мероприятия по продвижению продуктовой линейки в регионах России.

Участие в выставках использовалось в качестве инструмента воздействия на целевых потребителей и доведения до них информации о новых продуктах, расширения клиентской базы конечных потребителей финансовых услуг, оказываемых Обществом.

#### **4. Информация об объеме каждого из используемых акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов**

В 2014 году АО «Городская Сберкасса» не потребляло энергетических ресурсов.

#### **5. Перспективы развития Общества**

В части корпоративного бизнеса для усиления рыночных позиций АО «Городская Сберкасса» в 2015 году планируется:

- Снижение стоимости привлеченных ресурсов
- Внедрение более гибких требований к обеспечению по сделке
- Сохранение качества портфеля микрозаймов.

В части розничного бизнеса планируется активное развитие бизнеса преимущественно в Москве. Общество будет продолжать активно развивать линейку продуктов, внедрять новые формы электронного обслуживания и т.д., а также совершенствовать условия микрозаймов.

#### **6. Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества**

В 2014 году дивиденды по итогам 2013 года не выплачивались, в соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол от 30.05.2014г.).

#### **7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Общества**

К основным видам риска, связанным с деятельностью АО «Городская Сберкасса», можно отнести следующие:

- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

##### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск возникновения у микрофинансовой организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов микрофинансовой организации - эмитента, процентных ставок по инструментам.

Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по сделкам на рынке, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на рынках.

##### **Риск ликвидности**

Общество проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.



Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, полученных от подразделений общества, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом внутренних лимитов ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе.

### **Правовые риски**

Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Общества.

АО «Городская Сберкасса» осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Общества в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов ФРФР в части регистрации микрофинансовых организаций контролируется квалифицированными сотрудниками юридическим управлением Общества. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и приказов Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Общество учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Обществом отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует эмитент, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у микрофинансовой организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости микрофинансовой организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения риска потери репутации в Обществе предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации об Обществе, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск может возникнуть в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития микрофинансовой организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности микрофинансовой организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых микрофинансовая организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности микрофинансовой организации - эмитента.

Потенциальные ошибки при принятии решений, определяющих стратегию развития Общества по расширению сети отделений, усиление конкуренции в микрофинансовой отрасли вместе с насыщением спроса на услуги, как следствие опережающий рост неоперационных расходов, возникновение убытков, снижение рентабельности, могут быть отнесены к рискам стратегического развития бизнеса Общества.



Для снижения стратегического риска Обществом осуществляется стратегическое планирование своей деятельности, мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение в органах управления Обществом системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Общества на долгосрочную перспективу в настоящее время оценивается как незначительный.

#### **8. Перечень совершенных Обществом в отчётном году сделок, признаваемых крупными сделками**

В 2014 году Общество не проводило сделок, признаваемых, в соответствии с законодательством, крупными сделками.

#### **9. Перечень совершенных Обществом в отчётном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность**

В 2014 году Общество не проводило сделок, признаваемых, в соответствии с законодательством, сделками, в которых имеется заинтересованность.

#### **10. Состав Совета директоров (наблюдательного совета)**

В 2014 году Совет директоров в Обществе был сформирован в следующем составе:  
**Россошанская Наталья Вячеславовна**, 1978 года рождения, гражданин Российской Федерации  
Образование: высшее  
Доля участия в уставном капитале Общества - нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества - нет

**Мамонов Александр Валерьевич**, 1973 года рождения, гражданин Российской Федерации  
Образование: высшее  
Доля участия в уставном капитале Общества - нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества - нет

**Полукеев Максим Андреевич**, (Председатель совета), 1978 года рождения, гражданин Российской Федерации  
Образование: высшее  
Доля участия в уставном капитале Общества - нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества - нет

**Балян Наталья Николаевна**, 1979 года рождения, гражданин Российской Федерации  
Образование: высшее  
Доля участия в уставном капитале Общества - нет  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества - нет

**Демченко Андрей Викторович**, 1979 года рождения, гражданин Российской Федерации  
Образование: высшее  
Доля участия в уставном капитале Общества - 0%  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества - 0%

#### **11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества**

**Демченко Андрей Викторович**  
Год рождения: 1979

Гражданин Российской Федерации

Образование: высшее

Доля участия в уставном капитале Общества – 0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества – 0%

## **12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов)**

Членам Совета директоров в отчетном году вознаграждение не выплачивалось. Единоличному исполнительному органу выплачивалось вознаграждение в соответствии с заключенным с ним договором.

## **13. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения**

Кодекс корпоративного поведения АО «Городская Сберкасса» не был утвержден.

Генеральный директор  
АО «Городская Сберкасса»

А.В. Демченко

Главный бухгалтер  
АО «Городская Сберкасса»

Н.Н. Балян