



**Универс-Аудит**

Аудит и консалтинг

Участникам  
НКО «ОРП» (ООО)

## **Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности НКО «ОРП» (ООО)**

### **Аудируемое лицо**

Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ОРП» (ООО))

Место нахождения (юридический адрес): 125040, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.9

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1047711012744

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 3451-К, 10.03.2005

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения (юридический адрес): 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 10302000164 в реестре НП «ИПАР».

Член HLB International, международной организации аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НКО «ОРП» (ООО) (далее – «НКО»), состоящей из Бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2011, Отчета о прибылях и убытках за 2010 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2011, Отчета о движении денежных средств за 2010 год, Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2011 и Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2010 год (далее – «Отчетность»).

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность Отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов, которые регулируют составление отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



**Ответственность аудиторской организации**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Банка, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «ОРП» (ООО) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель генерального директора  
ЗАО «Универс-Аудит»

Завьялова Н.А.,  
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004998, квалификационный аттестат аудитора № К 007418, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита на неограниченный срок

Менеджер проекта

Мещерякова О.В.,  
основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20902010995, квалификационный аттестат аудитора № К 030335 МФ РФ, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

13 мая 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	76553894	1047711012744	3451-К	044583539

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 01.01.2011 года

Кредитной организации      Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью / НКО «ОРП» (ООО))

Почтовый адрес                      125040, Москва, Ленинградский проспект, д. 9

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	174442	161063
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	77	15
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	487	148
9	Прочие активы	650	33
10	Всего активов	175656	161259
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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	150241	139200
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	436	409
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	150677	139609
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	17000	17000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1170	1040
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	3350	1200
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3459	2410
27	Всего источников собственных средств	24979	21650
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 981-57-92



*Горбунов А.В.*  
*Миронова Г.И.*

Горбунов А.В.  
Миронова Г.И.  
Лунина И.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	76553894	1047711012744	3451-К	044583539

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации      Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью / НКО «ОРП» (ООО))

Почтовый адрес      125040, Москва, Ленинградский проспект, д. 9

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 ссуд, 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:	-1	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	-1	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	12631	6850
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-41	-87
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	7233	6287
13	Комиссионные расходы	7	11

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	114	-121
17	Прочие операционные доходы	1438	1522
18	Чистые доходы (расходы)	21367	14440
19	Операционные расходы	15941	11076
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5426	3364
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1967	954
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3459	2410
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	3459	2410

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель

Телефон: (495)981-57-92



*Handwritten signature in blue ink, likely belonging to Gorbunov A.V.*

Горбунов А.В.  
Миронова Г.И.

Лунина И.Н.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	76553894	1047711012744	3451-К	044583539

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года**

Кредитной организации      Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью / НКО «ОРП» (ООО))

Почтовый адрес                      125040, Москва, Ленинградский проспект, д. 9

Код формы по ОКУД 0409808  
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:	21647.0	2774	24421.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	17000.0	0	17000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	17000.0	0	17000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1040.0	130	1170.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3607.0	2644	6251.0
1.5.1.	прошлых лет	3610.0	-260	3350.0
1.5.2.	отчетного года	-3.0	2904	2901.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11669.5	X	338.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	133.0	-125	8.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	0	0.0

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	133.0	-125	8.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Руководитель  
Главный бухгалтер

М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 981-57-92



*(Handwritten signature)*  
*Миронов*

Горбунов А.В.  
Миронова Г.И.

Лунина И.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	76553894	1047711012744	3451-К	044583539

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации      Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью / НКО «ОРП» (ООО))

Почтовый адрес                      125040, Москва, Ленинградский проспект, д. 9

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
процент

Но мер 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)	12.0	338.1		11669.5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.0	Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)					
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.0	0.0		0.0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0		0.0	

10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	115.8	115.4
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0.0	0.0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Руководитель  
Главный бухгалтер

М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 981-57-92



*Handwritten signature in blue ink.*

Горбунов А.В.  
Миронова Г.И.

Лунина И.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	76553894	1047711012744	3451-К	044583539

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации      Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью / НКО «ОРП» (ООО))

Почтовый адрес                      125040, Москва, Ленинградский проспект, д. 9

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	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:	3358	2394
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	7233	6287
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7	-11
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	12631	6850
1.1.8	Прочие операционные доходы	1438	1513
1.1.9	Операционные расходы	-17015	-11425
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-922	-820
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10505	103502
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
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	-566	-7
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	11041	103628
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	30	-119
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	13863	105896
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	-443	-96
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	126
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-443	30
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	-41	-87
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	13379	105839
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	161063	55224
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	174442	161063

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон (495) 981-57-92



Горбунов А.В.  
Миронова Г.И.

Лунина И.Н.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА"**  
**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) НКО «ОРП» (ООО),**  
**К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010Г.**  
**(РЕГ. №3451-К)**

НКО ОРП (ООО) создана 10 июня 2003г., зарегистрирована в ЕГРЮЛ от 09 декабря 2004г. и действует на основании лицензии Банка России № 3451-К от 10 марта 2005г. 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. купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

НКО ОРП (ООО) зарегистрирован по следующему адресу: 125040, Москва, Ленинградский проспект, дом 9

В настоящее время в структуру НКО ОРП (ООО) входят:

-Офис, расположенный по адресу: 125040, Москва, Ленинградский проспект, дом 9. Договор аренды 5/01-10 от 01.01.2010г, собственник ООО ПЕГАС XXI.

-Дополнительный офис Центральный, расположенный по адресу: Москва, ул. Краснопролетарская д.7. Договор аренды нежилого помещения б/н от 23.11.2010г., собственник ООО "Промснабсырье-1".

Деятельность НКО ориентирована на расчетные операции клиентов -юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Несмотря на кризисные явления в секторе банковских услуг, в 2010-м году количество клиентов НКО не только не уменьшилось, но и выросло; и это в значительной мере результат политики учредителей кредитной организации, направленной на развитие бизнеса в кооперации с клиентами. Значительную роль при выборе клиентами в качестве расчетной организации НКО, играет финансовая устойчивость небанковских кредитных организаций, обусловленная необходимостью соблюдения нормативов банковской деятельности, установленных Банком России (Инструкция Банка России №129-И от 26.04.2006 г.), в том числе, минимальный риск потери ликвидности.

Клиентами НКО являются организации среднего и малого бизнеса, организации-импортеры, специализирующиеся на торговле мебелью, технологическим оборудованием, оборудованием для торговых площадей, одеждой, организации, занимающиеся посредническими услугами. Увеличение объемов операций с иностранной валютой в 2010г., в основном, связано с приходом в НКО на расчетное обслуживание инвестиционных компаний, имеющих лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг. В плане дальнейшего развития НКО особое внимание, также как в 2010г., будет уделяться укреплению ресурсной базы, расширению клиентской базы с одновременным совершенствованием качества предоставляемых услуг. НКО намерено продолжить агрессивную клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание будет уделяться совершенствованию правового обслуживания, как в области общего права, банковского законодательства, законодательства в сфере ПОД /ФТ. Важным в развитии НКО является упрочнение политики информационной безопасности, защиты персональных данных физических лиц при автоматизированной обработке и передаче файлов, снижения рисков банковской деятельности путем вовлечения всего коллектива НКО в работу в данном направлении.



Уставный капитал НКО ОРП (ООО) на 01.01.2011 года составляет 17 млн.рублей. За 2010г. прирост капитала составил свыше 2,5 млн. руб. чистая прибыль выросла в 1,4 раза по сравнению с 2009 г.

Финансовые показатели деятельности НКО :

Финансовые показатели деятельности НКО составили:

	01.01.2010г. (тыс.руб.)	01.01.2011г. (тыс.руб.)	Изменение (тыс. руб)
Уставный капитал	17 000	17 000	0
Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении КО	2240	4520	+2280
Прибыль после налогообложения	2410	3459	+1049

Нормативы деятельности, установленные Банком России, НКО ОРП (ООО) соблюдались полностью.

В НКО сформирована система управления рисками, которая включает в себя комплекс внутренних документов и процедур их реализации с соблюдением действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России.

В соответствии с требованиями Банка России в НКО действует система внутреннего контроля, организована работа в направлении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, соблюдаются принципы Знай своего клиента, Знай своего сотрудника.

В ходе подготовки к годовому отчету на 1 декабря 2011 г. в соответствии Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 г. № 2089-У и приказом НКО ОРП (ООО) № 30Б от 30.11.2010 г. была проведена инвентаризация всех статей баланса учитываемых на балансовых, внебалансовых счетах, ценностей, основных средств. По данным инвентаризации оформлены инвентаризационные описи, фактическое наличие основных средств соответствует данным бухгалтерского учета, излишков и недостат не выявлено.

В результате проведенной инвентаризации по счетам дебиторской и кредиторской задолженности сумм неурегулированных расчетов с дебиторами кредиторами на 01 января 2011г. не выявлено. По счетам клиентов выданы выписки с остатками на 01 января 2011г. НКО получены подтверждения остатков средств на счетах клиентов.

На основании приказа № 32Б от 31.12.2010 года в конце рабочего дня 31 декабря 2010г. была проведена ревизия остатка денежной наличности получаемой для выдачи денежных средств на заработную плату сотрудникам НКО и под отчет на текущие расходы, хищений и недостат ценностей не обнаружено.

К событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены расходы по оказанным услугам, дата принятия к учету которых, относится к периоду до 1 января 2011г.сумме 127 тыс. руб., произведено доначисление налога на прибыль в размере 140 тыс.руб.

В 2010 г. осуществлены выплаты Совету директоров в сумме 130 тыс. руб.

Вопрос о выплате дивидендов участникам и вознаграждение Совету директоров за проделанную в 2010 г. работу, включен в повестку дня очередного собрания участников.

Приказом Председателя Правления №33ОД от 31.12.2010 г. утверждена новая редакция учетной политики по ОФБУ на 2011г.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2010 г. не было.

Председатель Правления  
НКО ОРП(ООО)

Главный бухгалтер



Горбунов А.В.

Миронова Г.И.





**Универс-Аудит**

Аудит и консалтинг

## ДОВЕРЕННОСТЬ № 18

город Москва

шестнадцатое марта две тысячи одиннадцатого года

ЗАО «Универс-Аудит» (место нахождения: 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4 помещения IV, V, VI, комната 1; ИНН 7729424307) в лице генерального директора Лимаренко Дмитрия Николаевича, действующего на основании Устава, настоящей доверенностью уполномочивает заместителя генерального директора, директора по методологии и качеству Завьялову Нину Александровну (паспорт 45 00 889445, выдан 16.06.01 г. ОВД «Зюзино» г.Москвы; зарегистрирован по адресу: 113209, г.Москва, ул. Болотниковская, д.45, к.2, кв.32) на право подписи следующих документов:

- Аудиторские заключения;
- Отчеты аудиторской фирмы;
- Проекты Отчетов аудиторской фирмы;
- Сопроводительные письма;
- Отчеты оценщика;
- Письма, содержащие ответы на вопросы клиента, и иные письма.

Подпись Завьяловой Н.А.  удостоверяю.

Настоящая доверенность действительна по 16 марта 2012 года.

Генеральный директор

Д.Н. Лимаренко



Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит»,  
123022, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 41, телефон: +7 495 234 83 40, факс: +7 495 231 83 41,  
<http://www.universaudit.ru>, e-mail: [info@universaudit.ru](mailto:info@universaudit.ru)

ИНН 7729424307 / КПП 772901001

ЗАО «Универс-Аудит» является членом  International. Международная организация аудиторских и консультационных фирм







Всего прошито и пронумеровано

16 (шестнадцать)

лист (а)(ов)

Заместитель генерального директора

ЗАО "Универс-Аудит"

Завьялова Н.А.

