

ЗАО «Аудит и консультирование»

основано в 1991 году

Состоит в профессиональных объединениях, аккредитованных Министерством Финансов РФ

111112 Москва
ул. Душинская, 7

тел./факс: (085) 500-20-78, 770-98-89
e-mail: gonna@quidra.ru

Вх. № _____ от _____

Исх. № 14 от 29 марта 2012 г.

Аktionерам НКО «Объединенная расчетная палата» (ООО)
Исполнительному органу и иным пользователям.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сведения об аудируемом лице.

Полное наименование в соответствии с учредительными документами: Сокращенное наименование:	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная палата» (ООО) НКО «ОРП» (ООО)
Адрес местонахождения:	125040, Москва, Ленинградский проспект, дом 9
Свидетельство о государственной регистрации Банком России	Свидетельство № 3451-К от 09.12.2004 г.
ОГРН:	1047711012744

Сведения об Аудиторе.

Полное наименование в соответствии с учредительными документами:	ЗАО "Аудит и консультирование"
Адрес местонахождения:	Москва, ул. Душинская, д.7
ОГРН:	№ 1027739451079.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»
ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	№10206011632

Заключение о бухгалтерской отчетности.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (ООО), состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
 - Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
 - Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год
- и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности небанковской кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой «Объединенная расчетная палата» (ООО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) ЗАО «Аудит и консультирование», нормативными актами Банка России, регулирующего деятельность НКО. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученного руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (ООО) на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части подготовки годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено выполнение Небанковской кредитной организацией «Объединенная расчетная палата» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Небанковской кредитной организацией «Объединенная расчетная палата» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых Небанковской кредитной организацией «Объединенная расчетная палата» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ЗАО «Аудит и консультирование»



Горина Светлана Алексеевна,
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29403013217;
квалификационный аттестат аудитора
№ К 018 на право осуществления
аудиторской деятельности в области
банковского аудита на неограниченный
срок.

«29» марта 2012г.

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 01.01.2012 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 соответствую щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48872	174442
2.1	Обязательные резервы	2324	0
3	Средства в кредитных организациях	197	77
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	817	487
9	Прочие активы	301	650
10	Всего активов	50187	175656
II. 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	24954	150241
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	131	436
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	25085	150677
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	1349	1170

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6500	3350
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	253	3459
27	Всего источников собственных средств	25102	24979
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

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495)981-57-92



М.П.
Миронова Г.И.

Лукина И.Н.
Миронова Г.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)			
	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 2011 год

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация «Объединения 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 являющихся 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:	-2	-1
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	-2	-1
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	1965	12631
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	-41
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	15742	7233
13	Комиссионные расходы	9	7
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	-15	114
17	Прочие операционные доходы	1508	1438
18	Чистые доходы (расходы)	19195	21367
19	Операционные расходы	18270	15941
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	925	5426
21	Начисленные (уплаченные) налоги	672	1967
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	253	3459
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	253	3459

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495)981-57-92



Лукина И.Н.
Миронова Г.И.

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 01.01.2012 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:	24421.0	667	25088.0
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	1170.0	179	1349.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	6251.0	488	6739.0
1.5.1	прошлых лет	6809.0	-309	6500.0
1.5.2	отчетного года	-558.0	797	239.0
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)	338.1	X	139.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.	8.0	17	25.0

	руб.), всего, в том числе:			
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	8.0	17	25.0
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 _____.

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495)981-57-92



Лунина И.Н.
Миронова Г.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (факсил)			
	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 2012г.

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
в процентах

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	139.6		338.1	
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)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
6	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
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)					
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					

9	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам банка (Н10.1)	0,0	0,0	0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100,0	186,3	115,8
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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100,0	0,0	0,0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0,0	0,0	0,0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495)981-57-92



М.П. Митрофанов

Лукина И.Н.
Миронова Г.И.

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 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 предыду- щий отчетный период
1	2	3	4
	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:	136	3358
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	15742	7233
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9	-7
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	1965	12631
1.1.8	Прочие операционные доходы	1508	1438
1.1.9	Операционные расходы	-18812	-17015
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-258	-922
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-127497	10505
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2324	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	0	0

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	212	-566
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	-125287	11041
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	-98	30
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-127361	13863
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	-539	-443
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)	-539	-443
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) и 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	6	-41
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-127894	13379
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	174442	161063
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	46548	174442

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495)981-57-92



Лунин И.Н.
Миронова Г.И.

Миронова

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) НКО «ОРП» (ООО),
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2011 Г.
(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 5/01-11 от 01.12.2010г, действующий по 31.10.2011 и Договор аренды 5/01-12 от 01.11.2011г., действующий по 30.09.2012г. собственник ООО ПЕГАС XXI.
- Дополнительный офис Центральный, расположенный по адресу: Москва, 3-я Тверская-Ямская улица, д. 42/8 Договор субаренды б/н от 25.07.2011г. с ООО "ФИНТРАНСЕРВИС".

НКО «ОРП» (ООО) участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц не является

В 2011 году экономическая ситуация в России, а следовательно ситуация на финансовых рынках складывалась следующим образом:

2011 год стал годом самых больших за последнее десятилетие иностранных инвестиций в российскую экономику, а также годом самых низких темпов роста промышленного производства и самой маленькой инфляции.

2011 год стал для российского бюджета дефицитным - расходы превысили доходы на 35 млн. рублей (1,2 млн. долларов).

В 2012, по прогнозу Минфина, дефицит может составить полтора процента, причем бюджет рассчитан при условии, что средняя цена на баррель нефти марки Urals составит 100 долларов.

2011 год стал рекордным (с момента ведения статистики) по размеру притока иностранных инвестиций в российскую экономику - более 190 млрд. долларов. До этого периодом самых больших иностранных инвестиций, по данным Росстата, считался 2007 год, когда в российскую экономику пришел почти 121 млрд. долларов.

Однако почти половина из 190 млрд. долларов в тот же 2011 год российскую экономику и покинула. По данным Банка России, отток капитала в прошлом году составил 84,2 млрд. долларов. Больше денег уходило из экономики только в 2008-м, когда произошел российско-грузинский военный конфликт, рухнул банк Lehman Brothers, а затем начался мировой финансовый кризис, и был девальвирован российский рубль. Отток капитала может усилиться, если Банк России опустит ставку рефинансирования. На 01.01.2012 ставка рефинансирования установлена на уровне 8%. Понизив ставку рефинансирования, Банк России сделает заимствования дешевле.

Это увеличит размер корпоративных инвестиций, снизит стоимость кредитов для населения и будет стимулировать рост ВВП. В то же время банки снижают процентные ставки по кредитам не сразу, а с временным отставанием в несколько месяцев.

Еще одним рекордным показателем - уже за последнее десятилетие - стал показатель индекса промышленного производства - он вырос на 4,7%, таким образом самым низким с 2002 года, когда он вырос на 3,1%.

Деятельность НКО ориентирована на расчетные операции клиентов -юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Несмотря на ограничения, установленные Отделением № 1 Банка России, на величину расчетных операций по клиентским счетам в рублях и иностранной валюте, что затруднило привлечение новых клиентов на обслуживание в НКО и установило жесткие рамки на величину клиентской базы.

Финансовый результат НКО за 2011 год положительный:

	01.01.2012г. (тыс.руб.)	01.01.2011г. (тыс.руб.)
Прибыль после налогообложения	253	3459

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.

В 2012г. снято ограничение на объемы клиентских операций. В плане дальнейшего развития НКО особое внимание будет уделяться укреплению ресурсной базы, расширению клиентской базы с одновременным совершенствованием качества предоставляемых услуг. НКО намерено продолжить 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, минимизированию рисков как финансовой деятельности в целом, так и в области ПОД/ФТ. В дальнейшем в развитии НКО значительная роль отводится Службе внутреннего контроля, а также службе, отвечающей за контроль банковских рисков, признанных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и отклонения от уплаты налогов.

В течение 2011г. не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров. В состав Совета директоров входят 3 человека.

Совет директоров НКО действует на основании Устава. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

По состоянию на 01.01.2012 в состав совета директоров НКО входят следующие лица:

№	Состав Совета директоров	Количество долей участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.2012	на 01.01.2011	
1	Храмова З.Ф.	0	0	-
2	Борисова Н.А.	8,82	8,82	-
3	Солодвникова М.А.	0	0	-

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью НКО в период между общим собранием участников и заседаниями Совета директоров НКО.

В 2011г. на основании решения заседания Совета директоров 06.06.2011 г. был освобожден от занимаемой должности Председатель Правления Горбунов Александр Вадимович и назначена на должность Временно исполняющего обязанности Председателя Правления Лунина Ирина Николаевна до момента назначения иного лица.

Исполнительный орган не владеет долями в уставном капитале НКО.

Ограничения, введенные регулятором, отразились и на остатках привлеченных денежных средств в 2011г.:

Номер строки	Наименование показателя	Код территории места привлечения средств по ОКATO		
			01.01.2011г. (тыс.руб.)	01.01.2012г. (тыс.руб.)
1	2	3	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	45000	150 241	24 954
1.1	Средства на счетах государственных организаций		-	-

1.2	Средства на счетах негосударственных организаций	45000	150 241	24 954
1.3	Депозиты юридических лиц		-	-
1.4	Вклады (депозиты) физических лиц		-	-

Уставный капитал НКО ОРП (ООО) на 01.01.2012 года составляет 17 млн.рублей. За 2011г. прирост собственных средств (капитала) составил 667 тыс. руб.:

	01.01.2012г. (тыс.руб.)	01.01.2011г. (тыс.руб.)	Изменение (тыс. руб)
Уставный капитал	17 000	17 000	0
Собственные средства (капитал)	25 088	24 421	+667

Возможность осуществления активных операций, т.е. получения доходов от размещения как собственных, так и привлеченных средств, НКО ОРП (ООО) ограничена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», лицензией НКО и действующими нормативными актами Банка России.

Доходы НКО ОРП (ООО) формируются, в основном за счет осуществления расчетных операций по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте и от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме.

Сравнительный анализ основных статей доходов НКО за 2010г. и 2011г.

№	Наименование статей	01.01.2012г. (тыс.руб.)	01.01.2011г. (тыс.руб.)	Изменение (тыс. руб)
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	44	70	-26
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	15 092	5 279	9 813
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в	4 081	40 492	-36 411

	наличной и безналичной форме			
4	От оказания консультационных и информационных услуг	1480	1 314	166
5	Коммиссионное вознаграждение	606	1 885	-1 279
6	Всего доходов	21 622	56 135	-34 513

Из приведенных данных следует, что основную сумму доходов НКО в 2011г. составляют доходы, полученные как вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание - 15092 тыс. руб. или 69,8 % от общей суммы доходов и доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме - 4082 тыс. руб. или 18,89%.

Сравнительный анализ основных статей расходов НКО за 2010г. и 2011г.

№	Наименование статей	01.01.2012г (тыс.руб.)	01.01.2011г (тыс.руб.)	Изменение (тыс. руб)
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 116	27 861	-25 745
2	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 173	6 976	1 197
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	2 495	1 699	796
4	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 782	3 114	1 668
5	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 342	1 107	235

6	Аудит	153	144	9
7	Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	90	0	90
8	Подготовка и переподготовка кадров	39	21	18
	Всего расходов	21 268	51 828	-30 560

Из приведенных данных следует, что основную сумму расходов НКО в 2011г. составляют расходы по:

- расходам на оплату труда – 8173 тыс. руб. (38,43%),
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату – 2495 тыс. руб. (11,68),
- арендная плата по арендованным основным средствам – 4782 тыс. руб. (22,48%).

Сведения о краткосрочных вознаграждениях основному управленческому составу:

№	Наименование статей	2011 г. (тыс.руб.)	2010 г. (тыс.руб.)	Изменение (тыс. руб)
1	Оплата труда за отчетный период.	1 697	1 579	118
2	Ежегодные оплачиваемые отпуска	340	52	288

Среднесписочная численность сотрудников на 01.01.2011г. составляла 21 человек, на 01.01.2012г. – 16 человек.

На основании решения общего собрания участников по итогам работы за 2010г в 2011г. были осуществлены выплаты Совету директоров в сумме 130 тыс. руб.

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.

Методы оценки НКО правового, операционного риска, риска потери деловой репутации разработаны НКО, в основном, в соответствии с рекомендациями Банка России. Лимиты показателей, используемых для оценки уровней рисков, утвержденные Правлением НКО в 2011г. не превышались.

Кредитный риск. В связи с отсутствием операций по кредитованию, НКО кредитного риска не несет.

Рыночный риск. НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Однако операции в валюте имеют характер для НКО без рисков.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. При осуществлении операций НКО, возникновение риска ликвидности минимален.

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) № 17Б от 30.11.2011г. 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 недостач 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 № 18Б от 30.12.2011 года в конце рабочего дня 31 декабря 2011г. была проведена ревизия остатка денежной наличности получаемой для выдачи денежных средств на заработную плату сотрудникам НКО и под отчет на текущие расходы, хищений и недостач 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 2012г.сумме 47 тыс. руб., произведено доначисление налога на прибыль в размере 42 тыс.руб.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2011 г. не было.

ВРИО Председателя Правления
НКО ОРП (ООО)

Главный бухгалтер



Лунина И.Н.

Миронова Г.И.

Пролуменовано, прочитано
и скреплено печатью 22 листов

Генеральный директор

ЗАО «Аушп и консультирование»

С. А. Горина С. А. Горина

2012 г. 2012 г.

