

Общество с ограниченной ответственностью

**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
НОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ**

ОГРН 1037700039684

Юридический адрес: 121614 Москва, Осенний б-р, д. 12, корп. 4, оф. 524

Адрес места деятельности: 121614 Москва, Осенний б-р, д. 12, корп. 4, оф. 524

Телефон/факс: (495) 413-21-23 E-mail: skitsl@yandex.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и иным пользователям

Небанковской кредитной организации

«Сергиево-Посадская Расчётная Палата»

(общество с ограниченной ответственностью)

г. Москва

Адресат

Участникам и иным пользователям Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Новый консультант».

Юридический адрес: 121614, г. Москва, ул. Осенний бульвар, дом 12 корп.4, кв.524.

Номер свидетельства о государственной регистрации Московской Регистрационной Палатой № 001.463.318 от 16 мая 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1037700039684 присвоен 20 января 2003 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 007227832.

С 17.06.2014 г. ООО «Аудиторская фирма «Новый консультант» является членом саморегулируемой организации (СРО) НП «Московская аудиторская палата» под основным регистрационным номером записи о внесении сведений в реестр (ОПНЗ) №11403044190.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование: НКО «СПРП» (ООО)

Юридический адрес: Российская Федерация, 141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, пр. Красной Армии, д. 212 а, пом. 1 (ком.11).

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 присвоен 09 декабря 2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 384-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации 24 мая 2010 года (действовала до 26.10.2015г.) на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на право осуществления банковских операций № 384-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации 26 октября 2015 года (действовала с 26.10.2015г.) на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ООО «Аудиторская фирма «Новый консультант» проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год.

Представленная на аудит бухгалтерская отчетность состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;

Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Ответственность за подготовку и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с:

Федеральным Законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете",

Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности",

Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации",

Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности",

системой внутреннего контроля, необходимой для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок за **2015** год несут исполнительный орган организации:

Председатель Правления – Абакаров Раджаб Гасанович

Главный бухгалтер – Далакян Альберт Арташесович

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО «СПРП» (ООО)) в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральными правилами (стандартами), утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 октября 2002 года № 696 «О стандартах аудиторской деятельности», а также соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (этических норм), планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор.

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 и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом. Кроме того, аудит включал проверку выполнения Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов,

установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение:

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2016 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за **2015** год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Небанковской кредитной организацией «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НКО«СПРП» (ООО) за 2015 год мы провели проверку:

выполнения НКО«СПРП» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО«СПРП» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО«СПРП» (ООО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО«СПРП» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО«СПРП» (ООО) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО«СПРП» (ООО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО«СПРП» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО«СПРП» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита НКО«СПРП» (ООО) подчинена и подотчетна совету директоров НКО«СПРП» (ООО), подразделения управления рисками НКО«СПРП» (ООО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО«СПРП» (ООО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы НКО«СПРП» (ООО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО«СПРП» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО«СПРП» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО«СПРП» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для НКО«СПРП» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО«СПРП» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО«СПРП» (ООО) и службой внутреннего аудита НКО«СПРП» (ООО) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО«СПРП» (ООО), соответствовали внутренним документам НКО«СПРП»

(ООО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО«СПРП» (ООО) и службой внутреннего аудита НКО«СПРП» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО«СПРП» (ООО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров НКО«СПРП» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО«СПРП» (ООО) установленных внутренними документами НКО«СПРП» (ООО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО«СПРП» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров НКО«СПРП» (ООО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО«СПРП» (ООО) и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО«СПРП» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО«СПРП» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Аудиторская фирма «Новый консультант»



/Скитович В.В./

Дата аудиторского заключения:

« 31 » марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д.212а, пом.1(ком.11)

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I.Активы				
1.	Денежные средства	8.1	4901	5682
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1	57916	51311
2.1.	Обязательные резервы	8.1	1731	1835
3.	Средства в кредитных организациях	8.1	6484	7769
4.	Финансовые активы, 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.	Требования по текущему налогу на прибыль.	7, 8.1	0	39
9.	Отложенный налоговый актив		0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.1	5076	3039
11.	Прочие активы	7, 8.1	4670	451
12.	Всего активов		79047	68291
II. Пассивы				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14.	Средства кредитных организаций		0	0
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.2	65940	55528
15.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.2	15631	12790
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5	0
19.	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20.	Прочие обязательства	7, 8.2	114	157
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22.	Всего обязательств		66059	55685
III.Источники собственных средств				
23.	Средства акционеров (участников)	8.3	8194	8194
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25.	Эмиссионный доход		0	0
26.	Резервный фонд	8.3	148	148
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8.3	4264	4047
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7, 8.3	382	217
31.	Всего источников собственных средств		12988	12606
IV. Внебалансовые обязательства				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

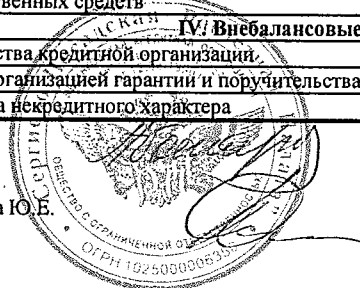
Председатель Правления

Абакаров Р.Г.

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 721-26-10
16 марта 2016 г.

Петрова Ю.Б.

Далакян А.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д.212а, пом.1(ком.11)

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-225	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		-225	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, 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	9.2	14	-5
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.2	237	220
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	7, 9	34287	29490
13	Комиссионные расходы	7, 9	6204	11174
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	9.1	6	-52
17	Прочие операционные доходы	9	47	25
18	Чистые доходы (расходы)		28162	18504
19	Операционные расходы	7, 9	27148	17753
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7, 9	1014	751
21	Возмещение (расход) по налогам	7, 9.4	632	534
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7, 9	382	217
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	7, 9	382	217

Председатель Правления

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 721-26-10
16 марта 2016 г.

Петрова Ю.Е.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2016 года.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д.212а, пом.1(ком.11)

Код формы 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	10	12669	187	12482
1.1	Источники базового капитала:		12606	217	12389
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8194	0	8194
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8194	0	8194
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		148	0	148
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		4264	217	4047
1.1.4.1	прошлых лет		4264	217	4047
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	Несущественные		0	0	0
1.2.5.2	Существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		12606	217	12389
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	Существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0

1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	10	12606	217	12389
1.8	Источники дополнительного капитала:		63	-30	93
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		63	-30	93
1.8.3.1	текущего года		63	-30	93
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"*** и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"****		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		63	-30	93
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0	0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		95548	30510	65038
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		-	X	-
3.2	Достаточность основного капитала		-	X	-
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	10	13,3	X	19,2

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Но мер стр оки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
			Стоимост ь активов (инструм ентов)	Активы (инструм енты) за вычетом сформир ованных резервов на возможн ые	Стоимост ь активов (инструм ентов), взвешенн ых по уровню риска	Стоимост ь активов (инструм ентов)	Активы (инструм енты) за вычетом сформир ованных резервов на возможн ые

				потери			потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		108279	108279	45462	68165	68165	11172
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		62817	62817	0	56993	56993	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		62817	62817	0	56993	56993	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		45462	45462	45462	11172	11172	11172
1.4.1	Все прочие активы НКО		45462	45462	45462	11172	11172	11172
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		0	0	0	0	0	0
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12	3934	4256
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		28349	18561
6.1.1	чистые процентные доходы		0	0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		28349	18561
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12	911	666
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск	12	910.7	666,0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		189	219	408
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		189	219	408
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 721-26-10
16 марта 2016 г.

Петрова Ю.Е.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

**Сведения
об обязательных нормативах.
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года.**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д.212а, пом.1(ком.11)

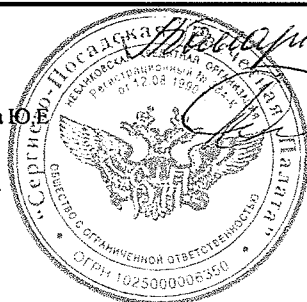
**Код формы 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)						
3	Норматив достаточности собственных средств(капитала) банка (Н1.0)	10	12,0	13,3		19,2	
4	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)						
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)						
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)						
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10,0	максимальное	0	максимальное	0
				минимальное	0	минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)						
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0,0	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0,0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100,0	105,8		113,0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100,0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)		0,0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Председатель Правления

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 721-26-10
16 марта 2016 г.

Петрова Ю.Е.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

**Отчет
о движении денежных средств
(публикуемая форма)
На 1 января 2016 года.**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д.212а, пом.1(ком.11)

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</i>		1510	104
1.1.1	Проценты полученные		0	0
1.1.2	Проценты уплаченные		0	0
1.1.3	Комиссии полученные		34287	29490
1.1.4	Комиссии уплаченные		-6204	-11174
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	69
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		14	-5
1.1.8	Прочие операционные доходы		-14	-174
1.1.9	Операционные расходы		-26071	-17140
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-502	-962
1.2	<i>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</i>		6029	10072
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		104	-202
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-69
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4482	61
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		10412	10252
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		-5	30
1.3	<i>Итого по разделу I (ст. 1.1 + ст. 1.2.)</i>		7539	10176
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	10
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		-3133	2563
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)		-3133	2573
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		237	220
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11	4643	12969
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		62927	49958
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		67570	62927

Председатель Правления

Абакаров Р.Г.

Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 721-26-10
16 марта 2016 г.

Петрова Ю.В.

Далакян А.А.



Пояснительная информация к годовому бухгалтерскому отчету на 1 января 2016 г.

1. Общая информация.

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО). Старое полное наименование: «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Общим собранием участников «Сергиево-Посадского коммерческого банка» (общество с ограниченной ответственностью) было принято решение об изменении статуса на статус небанковской кредитной организации и о смене наименования на «Сергиево-Посадская Расчетная палата» (ООО) (протокол №3/10 от 10 марта 2010 года).

В мае 2010 года Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО) зарегистрирована Центральным Банком России под № 384-К.

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на территории РФ в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1999 г. №395-І «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 26.04.2006 г. №129-І «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Устава НКО, а также другими законодательными актами РФ на основании лицензии на осуществление банковских операций № 384-К, выданной Банком России 24 мая 2010 г., новая лицензия выдана 26 октября 2015 года в связи с изменением наименования отдельных банковских операций.

НКО имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) рег. № 14265Н от 05.05.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, бессрочная.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11). В соответствии с решением единственного участника НКО №1/4 от 19.06.2014 г. было принято решение об изменении адреса её местонахождения.

Прежнее местонахождение НКО: 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, д. 1.

Единственный участник НКО Даидова Насиба Даидовна – доля участия 100%.
Уставный капитал НКО сост. 8194 тыс. руб.

Единоличным исполнительным органом НКО с февраля 2014 года является Председатель Правления Абакаров Раджаб Гасанович.

Не имеет филиалов.

НКО имеет 1 Кредитно-кассовый офис г. Махачкала по адресу: Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Шамсулы Алиева, 29 "А", 1 дополнительный офис в г. Хотьково по адресу: Московская обл., Сергиево-Посадский р-он, г. Хотьково, ул. Калинина, дом 26 и 2 операционные кассы вне кассового узла.

На 1 января 2016 года было установлено 28 платежных терминалов НКО (один из которых в г. Махачкала).

НКО является Членом Ассоциации российских банков. Регистрационный № 1497 от 30 ноября 2005 года.

В НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) "АБС XXI век" разработки фирмы "Инверсия".

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

НКО является участником платежных систем CONTACT, ЗОЛОТАЯ КОРОНА, БЭСТ, ANELIK.

НКО является оператором по переводу электронных денежных средств.

В соответствии с федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» НКО стала участником и подключилась к Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Годовой бухгалтерский отчет выполнен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"(далее Указание №3054-У), Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"(далее Указание 3081-У), Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

НКО не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

НКО "СПРГ" (ООО) вправе осуществлять следующие операции:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Экономическая среда.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний

и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает незначительное влияние на деятельность и финансовое положение кредитной организации.

3. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Основные операции, проводимые НКО:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- прием коммунальных платежей населения и услуг связи;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет банкнот и монет;
- инкассация денежной выручки и доставка денежных средств;
- переводы денежных средств физических лиц через платежные терминалы (как собственные, так и банковских платежных агентов).

Основной вид деятельности - оказание услуг населению по проведению расчетов в сфере жилищно-коммунального хозяйства и услуг связи через привлеченных банковских платежных агентов.

В НКО на 01.01. 2016 года работает 2 банковских платежных агента и 2 платежных агента, привлеченных для совместной деятельности, через которые проводится оплата коммунальных платежей, услуг связи, а также расчеты между предприятиями, предоставляющими коммунальные услуги и услуги связи.

Согласно действующему законодательству, банковские платежные агенты, привлечены кредитной организацией в целях осуществления деятельности, связанной с переводом денежных средств и принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов.

4. Направления деятельности НКО в 2016 году.

Деятельность НКО направлена на укрепление и расширение деятельности НКО на территории РФ, обеспечение устойчивых темпов экономического роста и стабильности, достижение конкурентоспособности деятельности, повышение качества предоставляемых НКО услуг, расширение клиентской базы и адекватности системы управления принимаемым рискам.

Для достижения целей необходимо:

- создание региональной сети НКО в форме открытия кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов, операционных касс;
- привлечение платежных агентов, платежных банковских агентов для реализации совместных проектов;
- увеличение клиентской базы (удержание уже привлеченных клиентов, активация «спящих» клиентов, сотрудничество с новыми клиентами);
- своевременная разработка гибкой тарифной политики, учитывающей изменения потребностей клиентов;

- повышение качества продуктового ряда, его привлекательности и разнообразия;
- обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, использование современных методов управления ими;
- внедрение новых форм платежных систем, обеспечивающих ускоренное прохождение платежей (подключение новых систем переводов, электронные денежные средства и пр.);
- реализация политики максимальной открытости для Клиента, которая включает в себя следующие критерии:
 - открытость - предоставление клиентам полной информации об оказываемых услугах,
 - прозрачность - информация о показателях работы Кредитной организации открыта и доступна,
 - деловая репутация – отзывы клиентов и партнеров;
- внедрение новой идеологии работы с Клиентом, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому Клиенту;
- систематическое проведение профессионального обучения и повышения уровня квалификации персонала НКО.

5. Основные показатели деятельности НКО.

По состоянию на 01 января 2016 года активы НКО составили 79047 тысяч рублей, что на 10756 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (2015 г. - 68291 тысяч рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес денежные средства на корсчете в Банке России, их доля в структуре активов составляет 71% (2015 г. - 73 %).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на расчетных счетах, и по состоянию на 01 января 2016 г. они сост. 65940 тысяч рублей, что на 10412 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (2015 г. – 55528 тысяч рублей).

В 2015 году совокупный объем доходов составил 35967 тысяч рублей (за 2014 г. – 30534 тыс. рублей).

В структуре доходов наибольший удельный вес приходится на доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов НКО 94% в общей сумме доходов (за 2014 г. - 92%).

В 2015 году совокупный объем расходов составил 35482 тысяч рублей (за 2014 г. - 30241 тысяч рублей).

В структуре расходов наибольший удельный вес приходится на расходы на содержание аппарата управления - 48 % (за 2014 год - 34%) и операционные расходы - 47% (за 2014 год - 62 %) всех расходов НКО.

По итогам 2015 года получена прибыль в размере 382 тысяч рублей.

6. Краткое изложение основных положений учетной политики. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;

- ✓ отражение доходов и расходов по методу начисления;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ открытость.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс на 1 января составлен, исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря 2015 г. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 72,8827 рубля за 1 доллар США; 79,6972 рубля за 1 евро.

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в терминалах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

Основные средства.

Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В 2015 году переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 тыс. руб.) независимо от срока службы (кроме основных средств, приобретенных до 01.01.02 г.) учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

В 2015 году поставлено на учет основных средств на сумму 3360 тыс. руб. (в 2014 году-2526 тыс. руб.), списано основных средств вследствие непригодности к дальнейшему использованию со 100% начисленной амортизацией на сумму 786 тыс. руб. и выбыло основных средств в связи с реализацией на сумму 756 тыс. руб. (в 2014 году-11544 тысяч рублей), начислена амортизация по основным средствам 731 тыс. руб. (в 2014 год-731 тысяч рублей).

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, НКО открывает и ведет банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Признание доходов и расходов.

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

Налогообложение.

НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. НКО разработана учетная политика для целей налогообложения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

В связи со вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" внесены изменения и дополнения в учетную политику на 2016 год.

7. События после отчетной даты.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета НКО.

В годовом отчете за 2015 год отражены корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО осуществлял свою деятельность.

К событиям после отчетной даты отнесены:

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» (первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты).

2. Начисление налога на прибыль за 2015 год.

3. Начисление доходов и расходов, относящихся к 2015 году, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

4. Восстановление резерва на возможные потери по прочим операциям.

5. Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты стало перенесение остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

В результате проведения СПОД на счете 70701 «Доходы» было отражено доходов от банковских операций на общую сумму 204 тысяч рублей, на счете 70706 «Расходы» отражены расходы от банковских операций и кредиторская задолженность контрагентов по выполненным работам (оказанным услугам), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2016 года на общую сумму 37 тысяч рублей и скорректированы следующие показатели публикуемых форм отчетности:

1. *«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (Форма 0409806):*

1.1. Статья 11 «Прочие активы»: данные графы 3 скорректированы на (190) тыс. руб. – корректировка доходов по комиссионному вознаграждению за прием платежей в пользу МТС за декабрь 2015 года в сумме 190 тыс. руб. (сч. № 47423) и восстановление резерва на возможные потери по прочим активам (сч. № 47425);

1.2. Статья 18 «Обязательства по текущему налогу на прибыль»: данные графы 3 скорректированы на сумму (5) тыс. руб. – начисление налога на прибыль по итогам 2015 года ;

1.3. Статья 20 «Прочие обязательства»: данные графы 3 скорректированы на сумму (42) тыс. руб. – корректировка расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2016 г. (сч. 60311);

1.4. Статья 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статья 31 «Всего источников собственных средств» – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

2. *«Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (Форма 0409807):*

2.1. Статья 12 «Комиссионные доходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму (190) тыс. руб. – суммы комиссионных доходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2016 г. (вознаграждения за прием платежей в пользу МТС за декабрь 2015 г.);

2.2. Статья 16 «Изменение резерва по прочим потерям»: данные графы 3 скорректированы на сумму восстановления резерва на возможные потери по прочим активам;

2.3. Статья 19 «Операционные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму (37) тыс. руб. – корректировка операционных расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2016 г.;

2.4. Статья 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» данные графы 3 скорректированы на (167) тыс. руб. – результат отражения корректирующих событий после отчетной даты;

2.5.Статья 21 «Возмещение (расход) по налогам» данные графы 3 скорректированы на сумму (5) тыс. руб. – расход по налогу на прибыль за 2015 год;

2.6. Статья 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» и статья 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 3 скорректированы на (162) тыс. руб. – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

3. «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (Форма 0409808)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала содержит показатели, скорректированные на результат проведения СПОД, рассчитанной на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У и Положением Банка России N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом скорректированы на результат проведения СПОД, рассчитанные на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У, Инструкции Банка России N 139-И "Об обязательных нормативах банков", Инструкции №129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" и Положения 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

4. «Сведения об обязательных нормативах» (Форма 0409813)-показатели фактических значений нормативов пересчитаны на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом проведенных операций СПОД.

8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

8.1. Активы.

Показатели валюты баланса НКО за 2015 год увеличились на 16 % по сравнению с показателями прошлого года, составив на 01.01.2016 года 68291 тыс. руб. Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.01.2016 года		На 01.01.2015 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ, в том числе:	61086	77	55158	81
Касса Банка	4901	6	5682	8
Корреспондентский счет Банка в ЦБ	56185	71	49476	73
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	6484	8	7769	11
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	1731	2	1835	3
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	39	
Отложенный налоговый актив	0	0	0	
Основные средства и нематериальные активы	5076	7	3039	4
Прочие активы, в том числе:	4670	6	451	1

Всего активов.	79047	100	68291	100
-----------------------	--------------	------------	--------------	------------

Наибольший удельный вес в структуре активов НКО занимают денежные средства в кассе НКО и на корсчете в Банке России, их доля в структуре активов составляет 77 %, на 01.01.2015 года – 81%.

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе НКО и денежные средства в платежных терминалах.

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом в Банке России.

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых НКО в банках-корреспондентах.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (акционерное общество) (далее БАНК РСБ 24 (АО)) был создан резерв в размере 100 % на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в РСБ 24 (АО). Из расчета активов данные денежные средства исключаются в связи с имеющимися ограничениями.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость на 01.01.2015 г.	860	1739	1012	756	278	4645
Поступление	206	280	1229	1447	197	3359
Выбытие	12	202	406	756	167	1543
Остаток на 01.01.2016 г.	1054	1817	1835	1447	308	6461

Переоценка основных средств не проводилась. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2016 года с учетом накопленной амортизации в сумме 1650 тысяч рублей составила 4811 тысяч рублей. В 2015 году поставлено на учет основных средств на сумму 3360 тыс. руб., списано основных средств вследствие непригодности к дальнейшему использованию со 100% начисленной амортизацией на сумму 786 тыс. руб. и выбытие основных средств в связи с реализацией на сумму 756 тыс. руб.

Прочие активы:

Показатели	Тыс.руб.	
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов за полученные услуги). По своевременно не погашенной задолженности (более 30 дней) в соответствии с Положением 283-П создан резерв.	407	346
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям (платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур). Так как услуги данными организациями оказываются (согласно заключенным договорам) на условии предоплаты, то резерв по указанной дебиторской задолженности не создается.	87	65
Расходы будущих периодов (средства, уплаченные НКО за подписку, рекламу, пользование программными	319	125

комплексами и т.п., относящиеся к последующим периодам).		
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам(кроме налога на прибыль) (перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования и переплата налога на имущество за 2014 г.)	11	104
Активное сальдо по счетам (30233 - 30232)	4029	-
Резерв на возможные потери	(183)	(189)
Итого прочие активы	4670	451

Дебиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу.
Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

8.2.Пассивы.

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Средства клиентов (некредитных организаций) в том числе:	65940	84	55528	81
Средства индивидуальных предпринимателей	15631	20	12790	19
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5		0	
Отложенное налоговое обязательство	0		0	
Прочие обязательства	114		157	
Собственные ресурсы	12988	16	12606	18
- Уставный капитал	8194	10	8194	12
- Фонды банка	148		148	
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	4264	6	4047	6
- Финансовый результат	382		217	
Всего пассивов.	79047	100	68291	100

Основным источником фондирования НКО являются средства клиентов на расчетных счетах. Объем средств клиентов вырос по сравнению с 2014 годом на 10412 тысяч рублей (или на 29%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 84 %(на 01.01.2015 года-81%).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Коммерческие организации	38943	24065
Некоммерческие организации	7511	16842
Индивидуальные предприниматели	15631	12790
Специальные банковские счета платежных агентов, банковского платежного агента(субагента), поставщика	3848	1831
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	7	0
Итого средств клиентов.	65940	55528

Прочие обязательства:

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	5
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5	0
Расчеты по налогам и сборам (начисленные налоги)	18	25
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (начисленные расходы в качестве операций СПОД).	96	127
Итого прочие обязательства	119	157

Кредиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

8.3. Источники собственных средств.

Зарегистрированный уставный капитал НКО на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 г. составляет 8194 тысяч рублей. Единственный участник НКО Даидова Насиба Даидовна – доля участия 100%.

В состав источников собственных средств входят средства единственного участника, резервный фонд, нераспределенной прибыли и неиспользованной прибыли за отчетный год.

Резервный фонд сформирован в сумме 148 тысяч рублей на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. В 2015 году общим собранием участников было принято решение о распределении чистой прибыли за 2014 год в сумме 217 тысяч рублей на счет нераспределенной прибыли. Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01.01.2016 г. составляет 4264 тысяч рублей, на 01.01.2015 г. - 4047 тысячи рублей.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Основные статьи доходов и расходов.

Статьи доходов и расходов	За 2015 год		За 2014 год	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	35967	100	30534	100
Процентные доходы, всего в том числе:	-	-	-	-
-от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	-
-от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Доход от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
Доходы от купли продажи иностранной валюты	14	-	5	-
Положительная переоценка, всего в том числе:	1389	4	845	3
-средств в иностранной валюте	1389	4	845	3
-ценных бумаг	-	-	-	-
Восстановление резервов	230	1	169	1
Доходы от банковских операций, в т.ч.:	33809	94	29413	96
-открытие и ведение банковских счетов	1897	5	1268	4
-вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	31912	89	28145	92
Комиссионные вознаграждения	478	1	23	-
Прочие доходы	47	-	79	-
Расходы	35482	100	30241	100
Процентные расходы	-	-	-	-
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-

Расходы по купле-продаже иностранной валюты	-		10	-
Отрицательная переоценка, всего в том числе:	1152	3	625	2
-средств в иностранной валюте	1152	3	625	2
-ценных бумаг	-		-	
Расходы на содержание аппарата	16825	48	10178	34
Создание резервов	449	1	221	1
Начисленные налоги	529	1	458	1
Операционные и другие произведенные расходы в том числе:	16527	47	18749	62
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	527	1	530	2
<i>расходы по БПА</i>	5580	16	10631	35
<i>арендная плата</i>	3582	10	3519	12
<i>расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества</i>	1721	5	703	2
<i>реклама</i>	651	2	173	-
<i>аудит</i>	260	1	240	1
<i>охрана</i>	340	1	312	1
<i>услуги связи, информационных систем</i>	692	2	395	1
<i>амортизация</i>	1096	3	731	2
<i>списание стоимости материальных запасов</i>	770	2	614	2
<i>плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	337	1	266	1
<i>подготовка и переподготовка кадров</i>	269	1	94	
<i>служебные командировки</i>	169	1	120	
<i>другие организационные и управленческие расходы</i>	303	1	280	
Налог на прибыль	103		76	-
Прибыль	382		217	

Структурный анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес приходится на доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов НКО, которые в 2015 году составили 89 % (в 2014 году - 92%) в общей сумме доходов.

В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО. Структурный анализ расходов показывает, что наибольший удельный вес приходится на содержание аппарата управления - 48% и на операционные расходы - 47 % всех расходов НКО.

9.1. Информация об изменениях резервов на возможные потери по прочим активам.

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резервов на возможные потери.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 2015 год	За 2014 год
Формирование	449	221
Восстановление	230	169
Изменение	-219	-52

9.2. Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой

тыс.руб.

Наименование показателя	За 2015 год	За 2014 год
Торговые операции, нетто	14	-5
Положительная переоценка	1389	845
Отрицательная переоценка	(1152)	(625)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	251	215

9.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам.

тыс.руб.

Наименование показателя	За 2015 год	За 2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12937	7817
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3888	2361
Итого вознаграждение работников	16825	10178

9.4. Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогам и сборам.

НКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2014 и 2015 года приведены в таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	За 2015 год	За 2014 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(529)	(458)
Текущий налог на прибыль	(103)	(76)
Итого расход по налогам и сборам	(632)	(534)

10. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала НКО производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)".

Структура капитала НКО по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	12669	12482
<i>Базовый капитал:</i>	<i>12606</i>	<i>12389</i>
- уставный капитал	8194	8194
- резервный фонд	148	148
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены	4264	4047

аудиторской компанией		
Основной капитал	12606	12389
Дополнительный капитал:	63	93
-прибыль текущего года,	63	93
-источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	-	-
-вложения в акции(доли) дочерних и зависимых юридических лиц и	-	-
Итого собственные средства (капитал)	12669	12482

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов. По состоянию на 01.01.2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1.0) составил 13,3% (на 01.01.2015 г.-19,2%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Источником роста капитала в отчетном году послужила прибыль за прошлый год.

11. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2016 г. остаток денежных средств и их эквивалентов составляет 67570 тысяч рублей, прирост денежных средств составляет 4643 тысяч рублей, что на 7% больше остатка денежных средств на 01.01.2015 года.

Из расчета активов денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в БАНК РСБ 24 (АО), исключаются в связи с имеющимися ограничениями (отзыв лицензии).

В ОДДС за 2015 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- комиссии, полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- движения денежных средств от приобретения основных средств.

Обязательные средства на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

12. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности НКО. Риск ликвидности, операционный риск и валютных риск являются основными рисками, с которыми сталкивается НКО в процессе осуществления своей деятельности.

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними документами.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов.

Согласно Политике управления ликвидностью НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а так же расчет и контроль норматива ликвидности (Н15) на ежедневной основе.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов
- значений обязательного норматива текущей ликвидности НКО (Н15).

В целях минимизации риска ликвидности в деятельности НКО предусматривается:

1. Исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска собственных векселей).

2. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с главой 2 Инструкции 129-И, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Банке России;
- в облигации Банка России.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели НКО ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам кредитной организации при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляется путем эффективного перераспределения финансовых ресурсов и их использования, созданием механизмов, регулирующих доходность операций и услуг на основе анализа структуры активов и пассивов.

В течение 2015 года все обязательства НКО по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полном объеме. Все обязательства НКО перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полном объеме.

Анализируя итоги работы за отчетный финансовый год, необходимо отметить, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений на отчетные даты.

Операционный риск

Наиболее существенным в деятельности НКО является операционный риск.

В целях управления операционным риском Председателем Правления утверждено Положение по управлению операционными рисками НКО «СПРП» (ООО) от 10 августа 2010 года, в котором принят порядок учета, контроля и оценки операционного риска.

Минимизация операционного риска заключается в комплексе мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования

информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа, оптимизируется делегирование полномочий.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях снижения операционного риска в НКО постоянно ведется работа по развитию систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Все нововведения, производимые НКО - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности-на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления возможных факторов операционного риска.

Значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" на 01.01.2016 года составило 3934 тысяч рублей (на 01.01.2015 г.- 4256 тысяч рублей). Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе по данным формы 0409807"Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" из расчета суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за 3 предшествующих года.

Риск потери деловой репутации

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в НКО предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;

- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;

- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Правовой риск.

В целях минимизации правового риска в НКО предусмотрено следующее:

- соблюдение НКО в своей деятельности требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- минимизация нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

НКО разработаны локальные нормативные документы, регламентирующие проведение отдельных операций, должностные инструкции, регламентирующие работу

сотрудников НКО, определяющие их права и обязанности, в работе используются справочно-правовые системы.

За 2015 год имущественные потери НКО, связанные с правовым риском отсутствовали.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

Расчет размера рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск) и размера рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск), НКО не производились в связи с тем, что НКО не удовлетворяла ни одному из критериев, указанных в п.1.3.1 Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П.

В расчет совокупного размера рыночного риска НКО включается только размер валютного риска по открытым валютным позициям в иностранных валютах (валютный риск). В целом величину рыночного риска можно оценить как незначительную.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска,

По состоянию на 01.01.2016 года размер валютного риска составил 910,6914 и принимался в расчет величины рыночного риска в полной величине. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило 7,2815%.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в режиме реального времени на основании конъюнктуры мировых и российского валютных рынков. Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности НКО рассчитываются открытые валютные позиции. Валютный отдел контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности НКО можно признать незначительным, так как более 90% активов и пассивов НКО сформированы в национальной валюте.

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 г. позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая позиция на 01.01.2016 г.	557,6328	353,0586	910,6914
Чистая позиция на 01.01.2015 г.	259,8519	406,1265	665,9784

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а так же руководством НКО и Службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля и службой управления рисками. Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операций со связанными сторонами не проводилось.

14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам Правления НКО и Совету директоров НКО.

Наименование показателя	За 2015 год	За 2014 год
1. Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:		
- Правление НКО	1632	1065
- Совет Директоров НКО	0	480
1.1 Заработанная плата		
- Правление НКО	1632	1065
- Совет Директоров НКО	0	480

Вознаграждения Председателю Правления НКО, членам Правления НКО, Совету Директоров НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных предоставлений за 2015 год и за 2014 год не начислялись и не выплачивались. Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались.

Списочная численность персонала составила на 01.01.2016 года 45 чел. (на 01.01.2015 г. - 35 чел.), Правление НКО - 3 чел., Совет директоров НКО - 5 чел.

15. Порядок раскрытия информации о своей деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", руководством НКО принято решение разместить полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, на сайте НКО в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.sp-bank.ru после утверждения годового отчета Общим собранием участников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания: 16 марта 2016 г.



Р.Г.Абакаров

А.А.Далакян

Прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

35 Тридцать пять листов

Генеральный директор

ООО «Аудиторская фирма «Новый консультант»

Скитович / Скитович В.В./