

№ Б-22 от 27 февраля 2012 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Расчетная Небанковская Кредитная Организация
"Объединенные Платежные Системы",
подготовленной по итогам деятельности
за 2011 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Расчетная Небанковская Кредитная Организация
"Объединенные Платежные Системы",
подготовленной по итогам деятельности за 2011 год

Общему собранию участников Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы",

Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы".

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы".

Сокращенное наименование: ООО РНКО "ОПС".

Место нахождения: 650000, Россия, г. Кемерово, пр-т. Советский, дом 7.

Основной государственный регистрационный номер 1104200001982 от 03.12.10.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 03.12.10.

Регистрационный номер: 3501-К.

В 2011 году РНКО проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

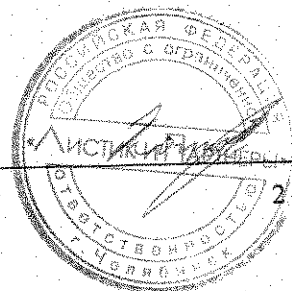
- лицензии № 3501-К, выданной ЦБ РФ от 27.01.11, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (срок действия до 08.12.11);
- лицензии № 3501-К, выданной ЦБ РФ от 08.12.11, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.



Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

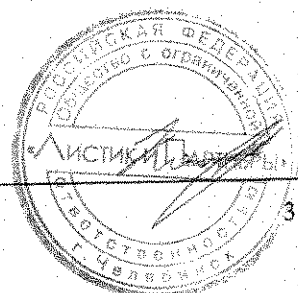
Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- Колчигин Евгений Викторович, аудитор, на основании доверенности от 06.02.12 №2;
- Гайфулина Гульнара Идваровна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

- Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат № 01-000414, выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556;
- Лукьянова Дмитрия Андреевича, квалификационный аттестат № 01-000215, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, единственным учредителем (протокол от 27.12.11 №10).



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы" 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:

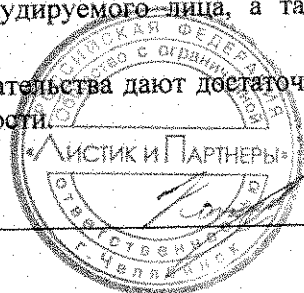
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством 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 бухгалтерской отчетности.



МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

27 февраля 2012 года

Аудитор

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат № 01-000414,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556)

Гайфулина Г.И.

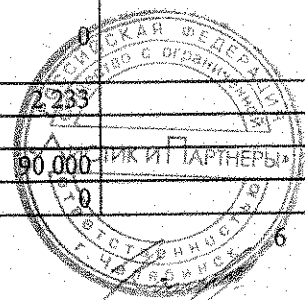
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
32	89919523	1104200001982	3501-K	043207773

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", ООО РНКО "ОПС".
Почтовый адрес 650000, Россия, г. Кемерово, пр-т. Советский, дом 7.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	27 624	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	114	0
2.1	Обязательные резервы	45	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0
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	20 463	0
9	Прочие активы	44 200	0
10	Всего активов	92 401	0
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	111	0
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	2 122	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	2 233	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	90 000	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0



	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	168	0
27	Всего источников собственных средств	90 168	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя
Правления

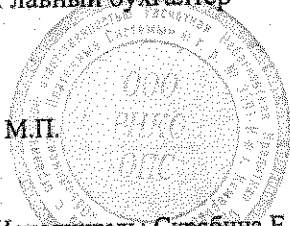

подпись

Трефилов Сергей Викторович

Главный бухгалтер


подпись

Скрябина Екатерина Владимировна



Исполнитель: Скрябина Е.В.
Телефон: (3842) 75-17-76
27 февраля 2012 года



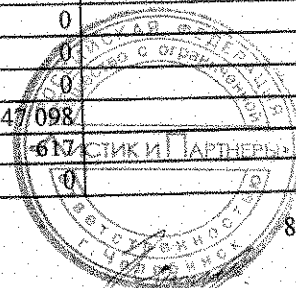
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
32	89919523	1104200001982	3501-К	043207773

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", ООО РНКО "ОПС".
Почтовый адрес 650000, Россия, г. Кемерово, пр-т. Советский, дом 7.

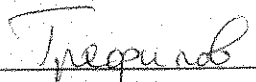
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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:	0	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	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	47 098	0
13	Комиссионные расходы	617	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0



	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 697	0
17	Прочие операционные доходы	6 465	0
18	Чистые доходы (расходы)	52 249	0
19	Операционные расходы	50 939	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 310	0
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 142	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	168	0
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	168	0

Заместитель Председателя
Правления


подпись

Трефилов Сергей Викторович

Главный бухгалтер


подпись

Скрябина Екатерина Владимировна

М.П.

Исполнитель: Скрябина Е.В.
Телефон: (3842) 75-17-76
27 февраля 2012 года



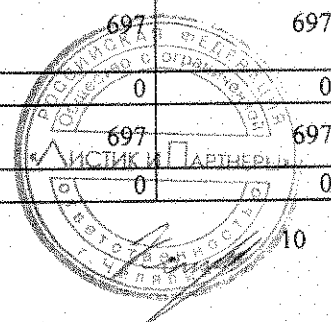
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
32	89919523	1104200001982	3501-K	043207773

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", ООО РНКО "ОПС".
Почтовый адрес 650000, Россия, г. Кемерово, пр-т. Советский, дом 7.

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:	0	88 306	88 306
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	0	90 000	90 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0	90 000	90 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	0	168	168
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	0	168	168
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	0	X	12,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	0	X	140,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего	0	697	697
4.1	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0	697	697
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	0	0	0



	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 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 на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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 ;

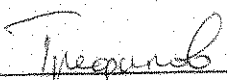
Заместитель Председателя
Правления

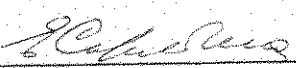
Главный бухгалтер



М.П.

Исполнитель: Скрябина Е.В.
Телефон: (3842) 75-17-76
27 февраля 2012 года


подпись


подпись

Трефилов Сергей Викторович

Скрябина Екатерина Владимировна



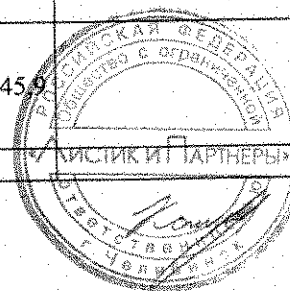
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
32	89919523	1104200001982	3501-К	043207773

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", ООО РНКО "ОПС".
Почтовый адрес 650000, Россия, г. Кемерово, пр-т. Советский, дом 7.

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

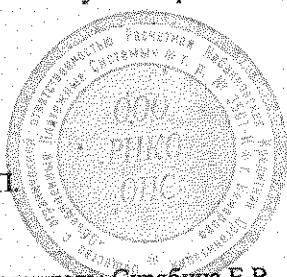
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 12	140,6		0,0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской 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)	Максимум 10	максимальное		максимальное	
			минимальное		минимальное	
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 инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 0				
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 0				
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Минимум 100	1345,9		0,0	
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)	Максимум 100		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Максимум 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)			

Заместитель Председателя
Правления

Главный бухгалтер



М.П.

Исполнитель: Скрябина Е.В.
Телефон: (3842) 75-17-76
27 февраля 2012 года

Трефилов
подпись

Скрябина
подпись

Трефилов Сергей Викторович

Скрябина Екатерина Владимировна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
32	89919523	1104200001982	3501-К	043207773

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2011 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы", ООО РНКО "ОПС".
Почтовый адрес 650000, Россия, г. Кемерово, пр-т. Советский, дом 7.

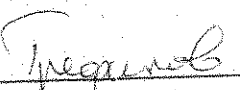
Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 810	0
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	47 098	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 617	0
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	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	5 698	0
1.1.9	Операционные расходы	- 46 393	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 976	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 42 381	0
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 45	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 44 130	0
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	11 140	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,	0	0



	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 683	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 37 571	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0
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	- 24 768	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	32	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 24 736	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	90 000	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)	90 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27 693	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	27 693	0

Заместитель Председателя
Правления

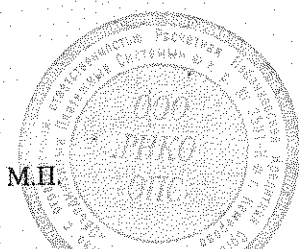

подпись

Трефилов Сергей Викторович

Главный бухгалтер

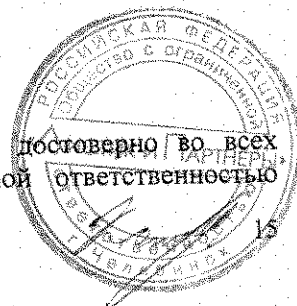

подпись

Скрябина Екатерина Владимировна



Исполнитель: Скрябина Е.В..
Телефон: (3842) 75-17-76
27 февраля 2012 года

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью



Расчетная Небанковская Кредитная Организация "Объединенные Платежные Системы" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации

- СРО, членом которой является аудиторская организация

- ОРНЗ

- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

- фамилия, имя, отчество руководителя проверки

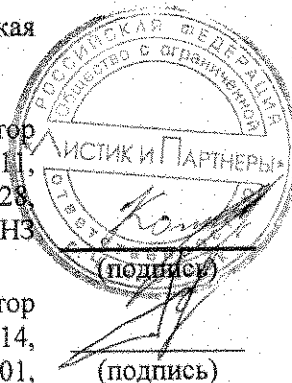
Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"

10201002985

Колчигин Евгений Викторович, аудитор (квалификационный аттестат № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Гайфулина Гульнара Идваровна, аудитор (квалификационный аттестат № 01-000414, выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556)



Пояснительная записка

Общества с ограниченной ответственностью

Расчетная Небанковская Кредитная Организация

«Объединенные Платежные Системы»

Раздел 1. Существенная информация об Обществе с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Объединенные Платежные Системы»

1.1. Краткая характеристика деятельности РНКО

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Объединенные Платежные Системы», сокращенное наименование ООО РНКО «ОПС» (в дальнейшем РНКО), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2011 года.

РНКО в 2011 году осуществляло деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников № 3 от 13.10.2010г., а также в соответствии лицензиями Банка России:

- лицензии от 27.01.2011г. № 3501-К (срок действия до 08.12.2011) выданной Банком России на осуществление банковских операций;
- лицензии от 08.12.2011г. № 3501-К выданной Банком России на осуществление банковских операций;

Для ООО РНКО «ОПС» 2011 год является первым годом работы на рынке банковских услуг в Сибирском регионе:

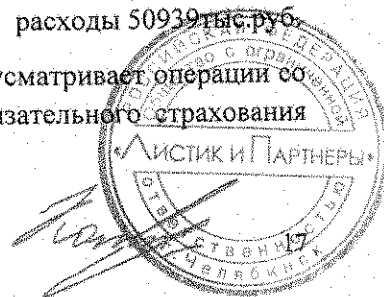
- в феврале 2011 года открыт корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России по Кемеровской области, приобретено банковское оборудование (в т.ч. платежные терминалы) и программное обеспечение, начаты строительные работы в операционных офисах г.г. Ленинск-Кузнецкий, Новокузнецк, Новосибирск, Омск;

- в марте 2011 года начата операционная деятельность в головном офисе ООО РНКО «ОПС»;
- в июне 2011 года открыт операционный офис в г. Ленинск-Кузнецкий;
- в августе 2011 года открыты операционные офисы в городах Новосибирск и Новокузнецк
- в сентябре 2011 года открыт операционный офис в г. Омск;
- в ноябре 2011 года начато обслуживание юридических лиц в рублях РФ;

В отчетном году основные показатели РНКО составили:

- валюта баланса составила 92401 тыс.руб.
- суммарные доходы РНКО в 2011 году составили 52249 тыс. руб., расходы 50939 тыс.руб.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная РНКО не предусматривает операции со счетами физических лиц, то РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.



Основная деятельность РНКО заключается в организации проведения расчетов физических лиц по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) через платежные терминалы, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц по их банковским счетам, а также их кассовое обслуживание.

1.2. Структура ООО РНКО «ОПС» состоит из Головного Офиса и четырех операционных офисов (филиалов РНКО не имеет).

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях РНКО

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Операционный офис «Ленинск-Кузнецкий»	652515, Кемеровская область, г.Ленинск-Кузнецкий, пр. Кирова, 81-42
2	Операционный офис «Новокузнецкий»	654041, Кемеровская область, г.Новокузнецк, ул.Кутузова, 36
3	Операционный офис «Новосибирский» ООО РНКО «ОПС»	630032, Новосибирская область, г.Новосибирск, ул.Стартовая, д.3
4	Операционный офис «Омский» ООО РНКО «ОПС»	644024, Омская область, г.Омск, ул.Пушкина, 37

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

ООО РНКО «ОПС» не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о направлениях деятельности РНКО

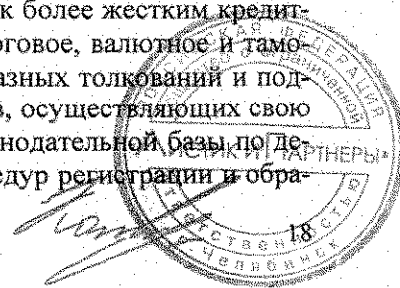
В соответствии с имеющимися в 2011 году лицензиями Банка России, в РНКО осуществляло следующие виды деятельности со средствами в рублях РФ:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и обслуживание физических и юридических лиц (Кассовое обслуживание физических лиц осуществлялась только в связи с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

1.5. Краткий обзор экономической ситуации

РНКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обра-



шения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Ситуация на рынке моментальных платежей имеет наибольшее влияние на финансовое состояние ООО РНКО «ОПС», поскольку основным видом деятельности приносящий доход РНКО является осуществление денежных переводов физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых) через платежные терминалы.

Рынок моментальных платежей России в целом и Сибири в частности, по мнению экспертов, характеризуется достаточно высокой концентрацией — крупнейшие операторы (QIWI, «Киберплат», «Элекснет», «Евросеть») в совокупности контролируют около 70–90% рынка.

По итогам первых девяти месяцев 2011 года, по данным НАУЭТ, платежный сервис QIWI занимал 20% в обороте окружного рынка моментальных платежей — 17,3 млрд рублей (по итогам 2010-го — 19,4 млрд). В среднем ежеквартальный прирост оборота компании составлял около 5,8 млрд рублей. Таким образом, доля QIWI на рынке Сибири была существенно меньше, чем та, которую игрок занимал в целом на российском рынке. Тем не менее, именно его аналитики называли окружным лидером по обороту.

В январе-сентябре 2011 года в Сибирском федеральном округе, по данным НАУЭТ, было проведено порядка 542,2 млн транзакций — платежей за услуги, предоставленные поставщиками — партнерами платежных систем. Из них 136,5 млн (25,18%) пришлось на терминалы QIWI. «Это заметно меньше уровня прошлого года (по итогам 2010-го — 930 млн транзакций), — констатируют в компании. — Так, в I квартале 2011 года в целом по округу было произведено 180 млн платежей, что на 21,77% меньше, чем за аналогичный период 2010 года».

По данным НАУЭТ, в общем объеме платежей самую большую часть сегодня все еще занимают платежи в пользу операторов сотовой связи — около 70%. Тем не менее их доля постепенно сокращается. Растет объем платежей в пользу банковских учреждений (включая погашение кредитов и пополнение карт), оплата жилищно-коммунальных услуг, денежные переводы, прием платежей в пользу компаний, работающих в секторе прямых продаж, платежи в пользу государства и многое другое. Так же в 2011 году неуклонно росла доля жилищно-коммунальных платежей и пополнения транспортных карт.

Нельзя не отметить развитие электронных платежей, которые развивались стихийно, а теперь официально признаны одной из форм безналичного расчета.

Такие системы, как например, Webmoney, «QIWI Кошелек» уже завоевали популярность среди жителей России, и создание понятной и прозрачной правовой базы стало дополнительным стимулом роста отрасли. В 2010 году количество активных пользователей электронных денег в России увеличилось на 50% по сравнению с 2009 годом, а объем денежных средств, прошедших через электронные кошельки, вырос с 40 до 70 млрд рублей. К концу 2011 года эта сумма достигла 140 млрд рублей.

Говоря о перспективах развития электронных платежных систем, уместно вспомнить пример Сингапура. До присвоения электронным деньгам официального статуса на законодательном уровне (в 2008 году), даже в этой высокотехнологичной стране доля сделок с их использованием в безналичном обороте не превышала 1%. А на сегодняшний день она достигла уже 85%.

Закон о национальной платежной системе на территории России также создал условия для использования сотовых телефонов как инструмента платежа. Мобильные телефоны получили все шансы в скором времени стать реальной альтернативой пластиковым картам. Электронными деньгами теперь смогут рассчитываться не только частные пользователи, но и юридические лица, индивидуальные предприниматели, в том числе для уплаты налогов, сборов, штрафов. Таким образом, созданы условия для развития корпоративных электронных средств платежа, что во многих случаях окажется удобнее привычных банковских расчетов.

Руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса РНКО в сложившихся обстоятельствах.



Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность РНКО в 2011 году:

В 2011 году на рынке моментальных платежей произошло снижение доходности бизнеса. Наиболее значимыми для ООО РНКО «ОПС» стало снижение агентского вознаграждения по основным поставщикам услуг сотовой связи и увеличение доли QIWI Кошелька в общем объеме платежей, что значительно снизило объем комиссионного дохода, получаемого с физических лиц.

Так объем денежной наличности поступающий на QIWI Кошелек с апреля 2011 года вырос с 20% до 35% от общего объема платежей ООО РНКО «ОПС», что при отсутствии возможности устанавливать собственную комиссию на терминалах и низком агентском вознаграждении повлекло снижение комиссионного дохода с физических лиц. Снижение агентского вознаграждения по основным поставщикам услуг сотовой связи (ТЕЛЕ-2, МегаФон, МТС, Билайн) привело к снижению доходности РНКО в целом.

1.6. Перспективы развития РНКО

В качестве стратегических целей РНКО выступают:

- привлечение клиентов юридических лиц на обслуживание в РНКО,
- повышение качества обслуживания клиентов РНКО,
- укрепление доверия к РНКО со стороны клиентов,
- расширение партнерства РНКО с Платежными Системами в Российской Федерации и за ее пределами,
- начало работы РНКО с валютными ценностями в наличной и безналичной формах в пределах лицензии,
- сохранение позиций конкурентоспособного РНКО.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников РНКО:

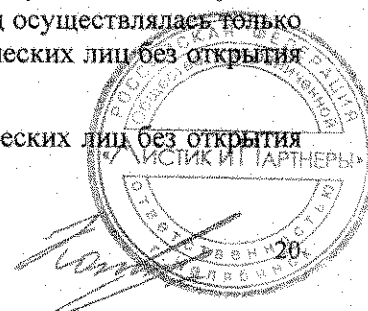
- проведение обучения сотрудников РНКО (включая сотрудников операционных офисов) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Обучение кассовых работников совершению операций с валютными ценностями.

В 2012 году ООО РНКО «ОПС» планирует увеличивать количество открытых счетов юридических лиц. Для этих целей РНКО будут проведены рекламные акции, введены новые тарифы, предложены новые дополнительные услуги в иностранной валюте в соответствии с имеющейся лицензией Банка России.

1.7. Описание операций, оказываемых РНКО

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом РНКО, решениями Правления РНКО и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, РНКО осуществляет следующие операции:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и обслуживание физических и юридических лиц (Кассовое обслуживание физических лиц осуществляется только в связи с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).



К одним из основных операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса и составляют 835933 тыс. руб.

Таблица 2

Структура и динамика пассивов РНКО, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.11	01.01.12	01.01.11.	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	0	90168	0	97.58%	90168	97.58%
1.1	Средства акционеров (участников)	0	90000	0	97.40%	90000	97.40%
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0%	0	0%
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0%	0	0%
1.4	Резервный фонд	0	0	0	0%	0	0%
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0%	0	0%
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0	0%	0	0%
1.7	Переоценка основных средств	0	0	0	0%	0	0%
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0	0	0	0%	0	0%
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	168	0	0.18%	168	0.18%
2	Привлеченные и заемные ресурсы	0	2233	0	2,42%	0	2,42%
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	0	111	0	0,02%	111	0,02%
2.2	Вклады физических лиц	0	0	0	0%	0	0%
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0%	0	0%
2.4	Прочие пассивы	0	2122	0	2,30%	2122	2,30%
	Всего пассивы	0	92401	0	100%	92401	100%

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с первоначальным взносом в Уставный капитал единственным участником ООО РНКО «ОПС» на 168 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 111 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают собственные ресурсы, их доля в отчетном году составила 97,58%.

Привлеченные и заемные ресурсы имеют небольшой удельный вес в структуре источников финансирования РНКО, подробнее их анализ демонстрирует таблицы 3,4.



Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
До востребования	0	0	0%	0%
На срок до 30 дней	0	2233	100%	100%
На срок от 31 до 90 дней	0	0	0%	0%
На срок от 91 до 180 дней	0	0	0%	0%
На срок от 181 дня до 1 года	0	0	0%	0%
На срок от 1 года до 3 лет	0	0	0%	0%
На срок свыше 3 лет	0	0	0%	0%
Прочие счета	0	0	0%	0%
Итого	0	2233	100%	100%

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

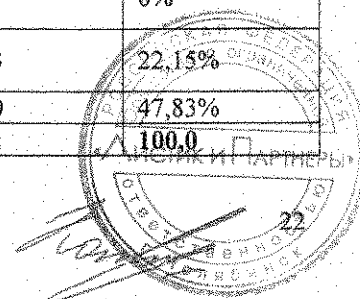
Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	0	2233	100%	100%
1. Расчетные счета клиентов	0	111	5%	5%
2. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
3. Прочие счета	0	2122	95%	95%

Остатки на расчетных счетах клиентов составили 111 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	0	0%	27738	30,02%
2	Средства в кредитных организациях	0	0%	0	0%
3	Вложения в ценные бумаги	0	0%	0	0%
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0%	0	0%
5	Основные средства и нематериальные активы	0	0%	20463	22,15%
6	Прочие	0	0%	44200	47,83%
Итого активов			100,0	92401	100,0



Активы РНКО также как и пассивы изменились, так, например, денежные средства и счета в Центральном Банке РФ составили 27738 тыс. руб.

Внеоборотные активы также увеличились, ввиду того, что РНКО ввел в действие новые основные средства и составили 20463 тыс. руб.

Основной причиной увеличения основных средств и нематериальных активов стала покупка платежных терминалов.

1.8. Краткий обзор существенных событий, произошедших в деятельности РНКО

Существенные события в деятельности РНКО, оказавшие влияние на финансовую устойчивость РНКО, его политику в 2011 году стали:

- открытие четырех операционных офисов в Кемеровской, Новосибирской и Омской областях;
- заключение договора об информационно-технологическом взаимодействии с ЗАО «ОСМП».

1.9. Информация о составе совета директоров

В течение 2011 года состав Совета директоров не менялся.

По состоянию на 01.01.12 год в состав Совета директоров РНКО входят следующие лица:

- Муравьев Андрей Анатольевич (единственный участник ООО РНКО «ОПС»);
- Липатникова Елена Васильевна;
- Лашманов Александр Александрович.

Таблица 6

Единственный участник в составе Совета директоров и его доля в ООО РНКО «ОПС»

№ п/п	Участник	Доля участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.11	на 01.01.12	
1	Муравьев Андрей Анатольевич	0	100%	100%

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО РНКО «ОПС»

Управление РНКО осуществляются Единоличным исполнительным органом и Коллегиальным исполнительным Органом (Правлением) в лице Председателя Правления Мельникова Дмитрия Геннадьевича.

Поскольку ООО РНКО «ОПС» имеет единственного участника – Муравьева Андрея Анатольевича с долей участия 100%, то ни члены единоличного исполнительного органа, ни члены коллегиального исполнительного органа не обладают долей участия в РНКО.



Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями РНКО

В результате осуществления банковской деятельности РНКО несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности РНКО, включают риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание Политики управления указанными рисками РНКО приведено ниже.

В связи с тем, что ООО РНКО «ОПС» не осуществляет кредитные и депозитные операции, то информация о данных видах деятельности в пояснительной записке РНКО не приводится.

2.1.1 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО РНКО «ОПС»

ООО РНКО «ОПС» в 2011г осуществляло операции только на территории Российской Федерации, соответственно, 100% активов и обязательств РНКО приходится на Российскую Федерацию.

2.2 Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития РНКО.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого РНКО риска на уровне, обеспечивающем устойчивое развитие РНКО в рамках реализации стратегического плана;
- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности РНКО;
- минимизация потерь РНКО при реализации неблагоприятных для РНКО событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

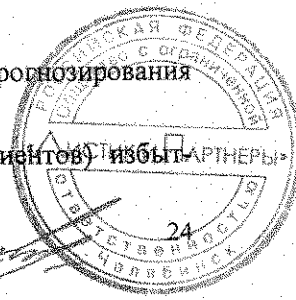
- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития РНКО;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности РНКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на РНКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых РНКО рисков.

РНКО осуществляет управление следующими рисками:

- **Риск ликвидности** – риск неисполнения РНКО своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением, избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;



- управления платёжной позицией РНКО.

Кроме указанных выше, РНКО принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• **Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- резервирование, избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- установление лимитов на отдельные виды операций по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

• **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности РНКО.

• **Стратегический риск** – вероятность принятия РНКО стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска РНКО осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров РНКО и выработка адекватной реакции на них.

• **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключённых договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности РНКО); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых РНКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;



- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;

- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

• **Риск потери деловой репутации РНКО (репутационный риск)** - риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в РНКО ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к РНКО, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о РНКО, акционерах, аффилированных лицах;

- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в РНКО, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

В ООО РНКО «ОПС» по состоянию на 01.01.2012года отсутствуют активы с просроченными сроками погашения.

2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества

Проанализируем активы РНКО (Таблица 7).

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 40 456 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 697 тыс. руб.. Данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению (стабильности деятельности ООО РНКО «ОПС».

Сформированы резервы на возможные потери по 5-ой категории качества в сумме 697тыс.руб.

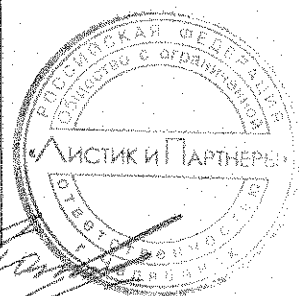


Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери			Фактически сформированные по категориям качества				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактический	итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																		
1.1	корреспондентские счета																		
1.2	межбанковские ссуды																		
1.3	учтенные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов																		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества	2	3	4	5
2	по требованиям к кредитным организациям Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40056	40056																
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																		
2.2	учтенные векселя																		
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	40056	40056																
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам																		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери								
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный	по категориям качества				
																итого	2	3	4	5
2.8	ческим лицам (кроме кредитных организаций) задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																			
2.8.1	В том числе учетные векселя																			
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	697						697					697	697		697				697
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																			
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																			
3.3	Автокредиты																			
3.4	иные потребительские ссуды																			
3.5	прочие требования	697						697					697	697		697				697
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																			



2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО РНКО «ОПС» сторонами.

Для РНКО отсутствуют группы взаимосвязанных сторон, соответственно операций с взаимосвязанными группами в 2011 году в РНКО не осуществлялось.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО РНКО «ОПС» о срочных поставочных и беспоставочных сделках

За отчетный период РНКО не проводило :

- сделки, предусматривающие поставку базисного актива;
- срочные расчетные (беспоставочные сделки)

В связи с выше изложенным, внебалансовые обязательства по указанным сделкам так же отсутствуют.

Таблица 8

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

№	Направление судебного разбирательства	Возможные риски
1	Недостача (хищение) денежных средств в платежных терминалах	Риск невозврата

2.5 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 9

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2011	2010	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	35	0	35	100%
1.1	основного управленческого персонала	12	0	12	100%

Среднесписочная численность работников всего за отчетный год составила 35 человек, темп роста составил 100%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 12 человек, темп роста составил 100%.

Таблица 10

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2011	2010		
1	Работников всего, в том числе:	14 461	0	14 461	100%
1.1	основного управленческого персонала	8 517	0	8 517	100%

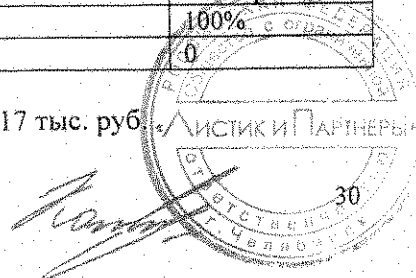
За отчетный период общий фонд оплаты труда составил 14 461 тыс.руб., Фонд оплаты труда основного управленческого персонала составил 8 517 тыс.руб.

Таблица 11

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2011	2010	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	8517	0	100%
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	0

За отчетный период краткосрочные вознаграждения составили 8517 тыс. руб.



2.6 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов (распределение чистой прибыли) РНКО и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

В связи с тем, что 2011 год – это первый год в котором осуществлялась деятельность ООО РНКО «ОПС», то выплата дивидендов единственному участнику не производилась.

2.7 Сведения о прекращении деятельности

В связи с тем, что 2011 год – это первый год в котором осуществлялась деятельность ООО РНКО «ОПС», то информации о прекращаемой деятельности нет.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

В связи с тем, что 2011 год – это первый год в котором осуществлялась деятельность ООО РНКО «ОПС», то информация за предыдущие отчетные периоды отсутствует.

Однако, раскрываемая в пояснительной записке информация позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии Учетной и Налоговой политиками РНКО.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

ООО РНКО «ОПС» не проводится переоценка основных средств по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные РНКО в соответствии с Учетной политикой результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд РНКО в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.



Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов РНКО по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования РНКО могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства РНКО могут возникать только в денежной форме

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Согласно Учетной политике РНКО в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций РНКО производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

3.2 Перечень существенных статей, в учетной политике, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в деятельности РНКО

Изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость информации не было.

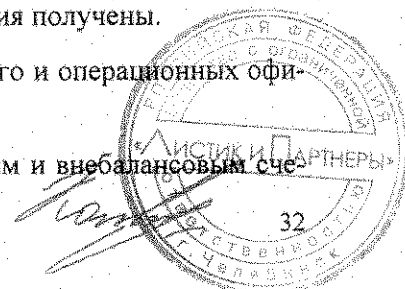
3.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2011 год РНКО проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Кемеровской, Новосибирской и Омской областях и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2012 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена ревизия касс головного и операционных офисов. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2012 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым сче-



там аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12. 2011 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления РНКО и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе РНКО, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности РНКО имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 12

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.11	01.01.12
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	0	39976
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	1
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	0	25
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	0	2336
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0	697
Всего дебиторской задолженности	0	43035

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.12 представляет собой расчеты с ЗАО «ОСМП» требования РНКО по внесенным авансам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12 представляет собой суммы к возмещению из ФСС по оплаченному больничному листу сотрудника.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.12 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

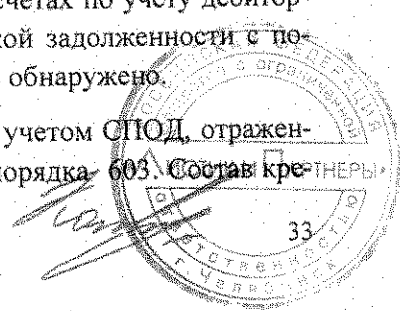
Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.12 представляет собой задолженность перед РНКО его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.12 представляет собой недостачи (хищение) денежных средств в платежных терминалах.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2012 года, РНКО сформирован резерв на возможные потери в размере 697 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе РНКО, числилась на счетах первого порядка - 603. Состав кре



диторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 13

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.11	01.01.12
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	0	166
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	31
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	0	273
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	1652
60324 "Резервы на возможные потери"	0	697
Всего кредиторской задолженности	0	2819

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.12 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.12 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.12 представляет собой задолженность РНКО перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.12 представляет собой излишки денежной наличности в платежных терминалах.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.12 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами по требованиям, отраженным на счетах 60323.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности РНКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

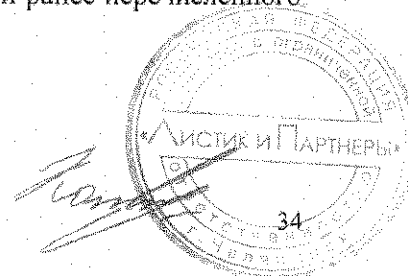
События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых РНКО вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2012 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601, 70606 перенесены на соответствующие лицевые счета №70701, 70706

РНКО отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.12 по хозяйственным договорам, уточняющих стоимость услуг РНКО отражены суммы расходов на сумму 37,7 тыс. руб.

- создан резерв под возможные потери по прочим операциям 5-й категории качества в сумме 0,5 тыс.руб. по дебиторской задолженности, имеющей риск невозврата части ранее перечисленного авансового платежа в связи с досрочным расторжением договора.



3.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В РНКО отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета, что позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

3.8 Описание выявленных ошибок за 2011 год

При составлении годового отчета за 2011 год в РНКО отсутствуют существенные ошибки в бухгалтерском учете.

3.9 Учетная политика на 2012 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика РНКО ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям российского законодательства на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся по мере изменений в нормативных актах российского законодательства.

РНКО внесены изменения в учетную политику на 2012 год по сравнению с 2011 годом в связи с изменениями нормативных документов по порядку ведения бухгалтерского учета

Основные направления в Учетной политике на 2012 год обусловлены перечнем осуществляемых РНКО операций и отражаются в действующих внутренних нормативных документах РНКО, регламентирующие порядок проведения операций в ООО РНКО «ОПС» в соответствии с лицензией Банка России.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2012 год методы необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

Заместитель Председателя Правления

Трифилев

Трифилев С.В.

Главный бухгалтер

Скрябина

Скрябина Е.В.

