



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за период с 01 января по 31 декабря 2020 года

Москва, 2021



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации
«Мурманский расчетный центр»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр», ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003, зарегистрирован Банком России 08.07.1999 № 3341-К, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21 (далее – ООО НКО «Мурманский расчетный центр», аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2020 год;
- приложенный к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2021 года;
 - пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики

профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в кредитных организациях - строка 3 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет в других кредитных организациях существенные остатки денежных средств на корреспондентских счетах (существует вероятность невыполнения договорных обязательств корреспондентом перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления денежными средствами на корреспондентских счетах, правильности отнесения остатков на корреспондентских счетах в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой политики управления рисками обесценения активов, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении кредитных организаций-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание размеров кредитного риска в целом по рынку межбанковских расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой политики управления рисками обесценения активов, правильностью формирования резерва на возможные потери по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным Банку России, иным кредитным организациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими

влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2020 года

по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

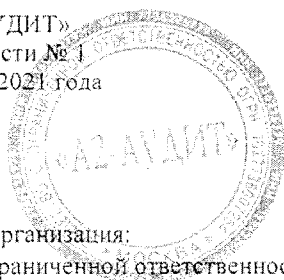
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «06» апреля 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества
аудита
ООО «А2-АУДИТ»
по доверенности № 1
от 11 января 2021 года



Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
Сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ».
Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254
Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32
Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от
30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

«05 » апреля 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
47	48209382	3341-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		3552	7276
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	115376	89069
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	6.1	770965	474455
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	609022	425027
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	6.4	4842	4815
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	18650	19683
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.4	332400	476454
14	Всего активов		1854807	1496779
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.5	1750741	1396736
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.5	1750741	1396736
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.5	52935	7344
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.6	60	385
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.6	2939	4214
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1753740	1401335
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.7	1400	1400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.8	210	210
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитно		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.8	99457	93834
36	Всего источников собственных средств		101067	95444
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

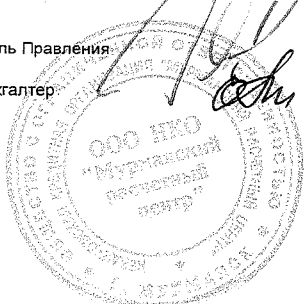
Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Глечакова Е.М.

01.04.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый)
47	4	3341-К

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	24267	29303
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		24267	29303
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	1360	1421
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		303	190
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1057	1231
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам,	7.7	22907	27882
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-282	-143
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22625	27739
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.3	12661	12207
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3	57	12
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2	23581	31414
15	Комиссионные расходы	7.2	2929	3593
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.7	-28	-209
19	Прочие операционные доходы	7.6	357	656
20	Чистые доходы (расходы)		56324	68226
21	Операционные расходы	7.4	36111	45620
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.8	20213	22606
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	4890	5418
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.8	15323	17188
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15323	17188

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный	Данные за соответствующий
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15323	17188
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		15323	17188

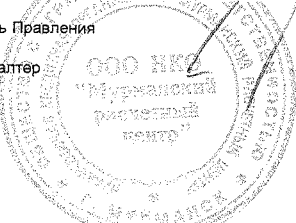
Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

01.04.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
47	48209382	48209382	3341-K

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация ("Удвил") за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме Деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				

29	Базовый капитал, итог:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из				
36	Источники добавочного капитала, итог:				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:				
44	Добавочный капитал, итог:				
45	Основной капитал, итог:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог:					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты,				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России,				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)			X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты базового капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов,				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в
 собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом,

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на	
			отчетную дату, тыс. руб.	начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	1400	1400
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400	1400
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		99546	93834
2.2	отчетного года		84134	76646
3	Резервный фонд		15412	17188
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		210	210
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		101156	95444
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		201	387
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		100955	95057
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	8	100955	95057
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
---	--	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Тыс. руб.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

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

- 1.1. выдачи ссуд _____
- 1.2. изменения качества ссуд _____
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____
- 1.4. иных причин _____

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____
- 2.2. погашения ссуд _____
- 2.3. изменения качества ссуд _____
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____
- 2.5. иных причин _____

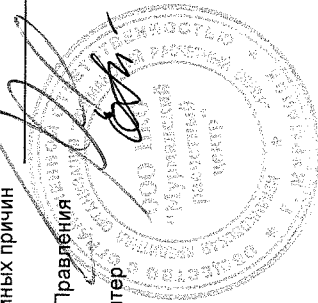
Председатель Правления

Главный бухгалтер

01.04.2021

Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКФС	регистрационный номер
47	482093	3341-К

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 год:**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д.21

Код формы по ОКУД 0409810
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (справочный) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1400							210				92545	94155
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1400							210				92545	94155
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													17189	17189
5.1	прибыль (убыток)	9												17189	17189
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-15900	-15900
9.1	по обыкновенным акциям	9												-15900	-15900
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1400							210				93834	95444
13	Данные на начало отчетного года		1400							210				93834	95444
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1400							210				93834	95444
17	Совокупный доход за отчетный период:													15323	15323
17.1	прибыль (убыток)	9												15323	15323
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-9700	-9700
21.1	по обыкновенным акциям	9												-9700	-9700
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		1400							210				99457	101067

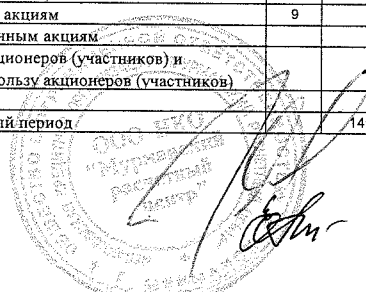
Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

01.04.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации по ОКПО	Код регистрации по ОКПО
47	48209382	48209382	3341-К	3341-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная
организация "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от даты квартала	на дату, отстоящую на два квартала от даты квартала	на дату, отстоящую на три квартала от даты квартала	на дату, отстоящую на четыре квартала от даты квартала
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	10	100955	100282	99387	98793	95057
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.цк, Н1.3, H20.0)		24.8	21.8	24.9	20.5	23.0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации к.к.
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ,		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		неприменимо
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого		
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива		
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

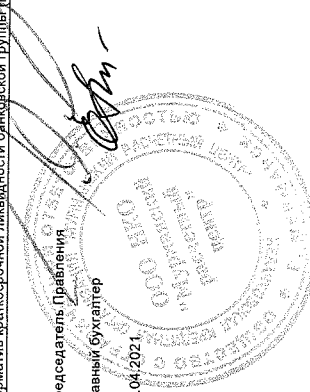
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по пролонгированным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанное с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
20	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Яковенко Э.В.

Плечачова Е.М.

01.04.2021.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
47	48209382	3341-К

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная
организация "Мурманский расчетный центр"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 183071 г.Мурманск, ул.Старостина, д.21

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.
1	2	3	4	5
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:	12	16104	21028
1.1.1	проценты полученные		24272	29528
1.1.2	проценты уплаченные		-1742	-1129
1.1.3	комиссии полученные		23581	31414
1.1.4	комиссии уплаченные		-2929	-3593
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12661	12207
1.1.8	прочие операционные доходы		341	761
1.1.9	операционные расходы		-34834	-44014
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5246	-4146
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		235469	173156
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-183995	93973
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		202607	-399009
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		-7362	-51
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		225246	480978
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		-1027	-2735
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		251573	194184
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-107	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		40	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-67	0
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		-9700	-15900
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-9700	-15900
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		77287	-47151
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		319093	131133
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		570800	439667
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		889893	570800

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

01.04.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» ЗА 2020 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

Характер операций и основных направлений деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», сокращенное наименование ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано в 1999 году и является расчетной небанковской кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1999 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 26.04.2006 г. № 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», а также другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензии на осуществление банковских операций № 3341-К, выданной Банком России 13.02.2015 г.;

Лицензии на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию 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) ЛСЗ № 0002321 № 80Н от 07.07.2015, выданной Управлением Федеральной Службы Безопасности России по Мурманской области.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано и фактически располагается по адресу: 183071, Мурманская область, город Мурманск, улица Старостина, дом 21.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т.к. не открывает счета физическим лицам и не осуществляет операций по привлечению средств в депозиты (вклады) физических лиц.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не включено в международный банковский справочник и не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не имеет в своей структуре представительств и филиалов.

Общее руководство деятельностью НКО в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом общества, осуществляет Совет директоров. Единоличным исполнительным органом ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с августа 1999 г. является Председатель Правления ООО НКО «Мурманский расчетный центр» Яковенко Эдуард Викторович.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно). Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. Информация о наличии банковской группы.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

В соответствии с лицензией НКО осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 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 кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2019 году составила 44 человека.

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

Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении, руководит всей оперативной деятельностью НКО. Члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

В плане дальнейшего развития НКО особое внимание будет уделять укреплению ресурсной базы, расширению клиентской базы с одновременным повышением качества предоставляемых услуг, укреплению доверия со стороны клиентов, расширения партнерства, сохранения позиций конкурентоспособности. НКО намерена продолжить клиентскую политику, одновременно улучшая технику обслуживания клиентов, увеличивая спектр операций, как путем внедрения новых банковских продуктов, так и путем внедрения прогрессивных решений в сфере информационных технологий. Особое внимание НКО уделяет минимизации рисков как в области финансовой деятельности в целом, так и в области ПОД/ФТ, что позволяет осуществлять контроль банковских рисков, призванных в числе прочего активно противодействовать вовлечению сотрудников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонения от уплаты налогов.

Способами для достижения указанных целей являются постоянное повышение качества обслуживания клиентов, социальная ответственность сотрудников НКО, применение новейших технологий, квалифицированный персонал. Все это служит залогом для поддержания стабильного финансового положения и достижения максимальной рентабельности, осуществляемых ООО НКО «Мурманский расчетный центр» операций в рамках допустимого уровня риска. Руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости кредитной организации в данных условиях.

В течении 2020 года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обеспечивало стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами и государственными внебюджетными фондами, что свидетельствует об устойчивой позиции кредитной организации и своевременном исполнении своих долговых и финансовых обязательств перед контрагентами.

Основными направлениями деятельности НКО являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте РФ и иностранной валюте;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета.

В течении 2020 года. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в рамках Генерального депозитного соглашения от 30.01.2014 г. № 33410001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ активно размещало денежные средства в «Депозиты до востребования» и «на 1 день» в Банке России. За 2020 год получены процентные доходы в общей сумме 24 213 тысяч руб.

Финансовый результат деятельности НКО за 2020 года положительный, чистая прибыль за минусом уплаченных налогов составила 15 323 тыс. руб.

В 2020 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 9 700 тыс. руб.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений.

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В отчетном периоде 2020 года НКО в бухгалтерском учете и отчетности руководствовалась действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены НКО в учетной политике НКО на 2020 год.

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с:

- Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ;
- Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П
- Другими нормативными актами, а также Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2020 год, утвержденной Председателем Правления НКО.

Учетной политикой НКО не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Установленные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями ООО НКО «Мурманский расчетный центр».

Вся информация о деятельности НКО, имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности в НКО использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2020 год.

Учетная политика НКО, в свою очередь, сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО.

— Непрерывности деятельности, предполагающей, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

— Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная НКО Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике НКО возможны только при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

— Отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики НКО основывается на следующих критериях:

— преемственности — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины НКО;

— открытости — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

5.2. Классификация и оценка

Учетная политика на 2020 год сформирована с учетом принципов оценки активов, определения доходов и расходов, установленных нормативными актами ЦБ РФ. Одним из изменений, отраженных в новых принципах бухгалтерского учета, стала смена подхода к классификации и оценке финансовых инструментов.

НКО признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

НКО классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении НКО осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

НКО классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Схема анализа на соответствие бизнес-модели и последующей классификации финансового актива приведена ниже.

Классификация по амортизируемой стоимости, если:	Классификация по справедливой стоимости, (по остаточн принципу, если не удовлетворяются критерии оценки по амортизируемой стоимости), если:
Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором	Актив удерживается для получения потоков денежных средств, предусмотренных договором и/или продажи, других целей

Ниже представлены применяемые НКО бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Депозиты в Банке России	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

5.3. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

5.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

5.5. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств лимит стоимости составляет 40 000 (Сорок тысяч) руб. 00 коп.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

5.6. Амортизация

Начисление амортизации по объекту основных средств и нематериальных активов начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, а прекращается с начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства НКО, даты прекращения признания объекта или

даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

5.7. Учет заработной платы

Все расчеты с сотрудниками по заработной плате и по подотчетным суммам отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

5.8. Учет материалов

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию

5.9. Учет финансовых результатов

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Доходы и расходы НКО отражаются на счетах в учете в том периоде, к которому они относятся.

5.10. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются на соответствующих счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня месяца, за который они должны быть начислены. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

5.11. Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов

Изменения в Учетной политике НКО на 2021 год.

Отраженные в Учетной политике НКО на 2021 г. вопросы учета отдельных операций НКО изменились и дополнились в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, в Учетную политику НКО на 2021 г. не вносились.

Учетной политикой НКО не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

5.12. Информация о подготовительной работе перед составлением годового отчета.

В целях своевременного и качественного составления годового отчета НКО провело в конце отчетного года необходимую подготовительную работу, состоящую в следующем:

1. На основании приказа НКО от 25.11.2020 № 194/1 «О проведении годовой инвентаризации» по состоянию на 01.12.2020 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. В ходе проведения инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием средств не обнаружено. Обнаруженная не востребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 144 тыс. руб. отнесена на доходы НКО;
2. По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования выявлено не было. По итогам годовой инвентаризации фактическое наличие основных средств соответствует данным бухгалтерского учета;
3. Проведена проверка данных аналитического учета по расчетам с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено;
4. Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением Банка

России № 579-П.;

5. В соответствии Положением № 579-П по методу начисления начислены и отражены на соответствующих счетах баланса доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), относящиеся к периоду до 01 января 2021 года;
6. Произведена сверка остатков по корреспондентским счетам. Остатки подтверждены выписками из банков – корреспондентов.
7. По состоянию на 31.12.2020 года незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России завершены. На основании платежных документов все поступившие средства зачислены на счета клиентов и счета по учету хозяйственной деятельности НКО в полном объеме. Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 1 тыс. руб. Причинами отражения сумм по счету 47416 является несоответствие реквизитов получателя средств реквизитам, указанным в поручениях на перечисление денежных средств. Запросы на подтверждение реквизитов отправлены в банки-отправители средств.
8. В соответствии с Указанием Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П были сформированы в полном объеме и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
9. Проведена сверка счетов, зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов и остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

5.13. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние НКО.

К событиям после отчетной даты относятся:

- События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в котором НКО вело свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);
- События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются. При составлении годовой отчетности НКО оценивает СПОД в денежном выражении путем соответствующего расчета с его обоснованием.

Для подготовки к составлению годовой отчетности за 2020 год НКО проведена работа по отражению событий после отчетной даты в бухгалтерском учете:

- После составления ежедневного баланса за 31.12.2020 г. в соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России № 3054-У, остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены бухгалтерскими записями на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (корректирующие СПОД).
- Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве административно-хозяйственных и управленческих расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2021 года.
- Произведено доначисление налога на прибыль в сумме 60 тыс. руб. за 2020 год. Данное событие после отчетной даты корректирует бухгалтерскую и финансовую отчетность по статьям баланса использования прибыли и расчетов по налогам и сборам на 01 января 2021 года.
- Определена сумма отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2021 г. Изменение в сумме отложенных налоговых активов отражено проводками СПОД в корреспонденции со счетом 70715.
- На дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

5.14. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно

влияющего на финансовое состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих СПОД в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности не было.

5.15. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует. В 2019 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

6. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, терминальных устройствах, средства на корреспондентском счете НКО в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (включая средства в банках – нерезидентах):

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Денежные средства	3 552	7 276
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	115 376	89 069
Средства в кредитных организациях	770 965	474 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	889 893	570 800

6.2. Чистая ссудная задолженность представляет собой депозиты, размещенные в Банке России:

Показатели	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	609 022		425 027	
Чистая ссудная задолженность	-		-	
Итого	609 022		425 027	

Обязательные резервы в ЦБ РФ не депонируются в связи с использованием права на усреднение обязательных резервов. Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов установлен для расчетных небанковских кредитных организаций в размере 1,0.

6.3. Основные средства:

(тыс. руб.)

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Прочие	НМА	Итого
Остаток на 01.01.2020г.	18 804	202	54	387	19 447
Поступление (восстановление)	0	158	0	0	158
Выбытие	0		0	(7)	(7)
Начисленная амортизация	(760)	(172)	(22)	(179)	(1 133)
Остаток на 01.01.2021г.	18 044	188	32	201	18 465

6.4. Прочие активы

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
Прочие финансовые активы				
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и	595		1 457	

покупателями		
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1 030	3
Расходы будущих периодов	-	-
Прочие активы	331 040	475 382
За вычетом резерва под обесценение	(265)	(388)
Итого прочие активы	332 400	476 454

Отложенный налоговый актив на 01.01.2021 г. составил 4 842 тыс. руб. (4 815 тыс. руб. на 01.01.2020г.)

6.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	1 693 053	1 360 420
Некоммерческие организации	4 226	6 723
Юридические лица - нерезиденты	-	2
Физические лица – индивидуальные предприниматели	52 935	7 344
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	323	21 701
Расчеты по переводам денежных средств	204	546
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 750 741	1 396 736

6.6. Прочие обязательства

Показатели	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1	14
Обязательства по прочим операциям	1 856	3 089
Расчеты по налогам и сборам	665	960
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	417	151
Доходы будущих периодов	-	-
Итого прочие обязательства	2 939	4 214

Обязательства по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2021г. 60 тыс. руб. (385 тыс. руб. на 01.01.2020г.).

Средства участников:

6.7. По состоянию на 01.01.2021 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер вклада (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале в %
Луценко Анжелика Георгиевна	700	50
Луценко Олег Алексеевич	700	50
Итого	1 400	100

6.8. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» НКО производит учет нераспределенной прибыли между участниками на счете по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет и на счете по учету отчислений в Резервный фонд. Прибыль текущего года до момента решения участников о ее распределении, учитывается на счете по учету неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период:

Показатели	(тыс. руб.)	
	01.01.2021	01.01.2020
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84 134	76 646
Резервный фонд	210	210
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	15 323	17 188

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

7.1. Процентные доходы и расходы

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.01.2021	01.01.2020

% - ты полученные от размещения средств в кредитных организациях	24 267	29 303
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	(1 057)	(1231)
Проценты, уплаченные банкам – нерезидентам на остаток средств (отрицательная процентная маржа)	(303)	(190)
Чистые процентные доходы	22 907	27 882

7.2. Комиссионные доходы и расходы

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы	23 581	31 414
Комиссионные расходы	(2 929)	(3 593)
Чистые комиссионные доходы	20 652	27 821

7.3. Доходы от операций с иностранной валютой:

Вид дохода/расхода	(тыс. руб.)	
	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от покупки/продажи ИВ	48 390	23 869
Расходы от покупки/продажи ИВ	(35 729)	(11 662)
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	12 661	12 207
Положительная переоценка ИВ	2 003 361	448 206
Отрицательная переоценка ИВ	(2 003 304)	(448 194)
Чистые доходы от переоценки ИВ	57	12

7.4. Операционные расходы

Вид расхода	(тыс. руб.)	
	01.01.2021	01.01.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	21 870	23 911
Налоги и сборы в виде начислений на выплаты вознаграждений	4 210	6 648
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 133	1 824
Другие операционные расходы	8 898	13 237
Итого операционных расходов	36 111	45 620

7.5. Расходы на персонал в 2020 году включали в себя следующие позиции:

	2020	2019
Заработная плата, в т. ч. расходы на оплату накапливаемых отпусков.	21 559	23 494
Материальная помощь	110	152
Оплата больничных листов за счет работодателя	37	74
Компенсация расходов по оплате проезда в отпуск	74	107
Прочие выплаты	90	84
Налоги и сборы в виде начисления на выплаты вознаграждений	4 210	6 648
Итого расходов на персонал	26 080	30 559

7.6. Прочие операционные доходы

Вид дохода	01.01.2020	01.01.2020
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	70	79
Доходы от не востребовавшейся кредиторской задолженности	146	233
Другие доходы	141	344
Итого операционных доходов	357	656

7.7. Информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов. НКО формирует резервы в соответствии с Положением Банка России № 611 – П., а также оценочные резервы согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена таблица изменения резервов по видам активов:

Виды активов	(тыс. руб.)					
	Остаток резерва на 01.01.2020	Увеличение резерва	Уменьшение резерва	Списание за счет резерва	Изменение резерва	Остаток резерва на 01.01.2021
Остатки на кор. счетах в других банках	155	(668)	386		(282)	437
Прочая дебиторская задолженность	388	(351)	323	151	(28)	265

7.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Показатель	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2021	01.01.2020
Прибыль до налогообложения	20 213	22 606
Налог на прибыль (ставка 20%)	(3 752)	(4 139)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог	28	(245)
Другие налоги	(1 166)	(1 034)
Прибыль после уплаты налогов	15 323	17 188

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808).

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, а также для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы НКО продолжало приносить прибыль его участникам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

При составлении формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») Нормативы достаточности капитала также были рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом требований, установленных Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 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».

Цели, принципы и процессы, применяемые НКО в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущим годом.

НКО обязано соблюдать требования Банка России к достаточности капитала, в связи с этим НКО на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативов достаточности капитала и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	24,8	23,0

9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

(форма 0409810)

Влияние на изменение в капитале НКО в 2020 году:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 2020 г. в сумме 15 412 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 9 700 тыс. руб.

Влияние на изменение в капитале НКО в 2019 году:

- Увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 2019г. в сумме 17 188 тыс. руб.;
- Уменьшение прочего совокупного дохода на величину выплаченных дивидендов участникам НКО в сумме 15 900 тыс. руб.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе НКО не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

НКО не рассчитывает показатель финансового рычага, поскольку является небанковской кредитной организацией.

11. Информация о коэффициенте, рассчитанном с участием значения регулятивного капитала.

НКО не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 2020 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В ОДДС за 2020 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

- проценты, полученные по размещенным денежным средствам в ЦБ РФ и уплаченные на остатки денежных средств на счетах клиентов;
- комиссии полученные и уплаченные по расчетно-кассовому обслуживанию;
- доходы и расходы, связанные с покупкой и продажей иностранной валюты;
- движением денежных средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выплатами, связанными с приобретением материальных ценностей;

И с финансовой деятельностью, а именно:

- выплатами дивидендов учредителям НКО.

Существенными показателями ОДДС за 2020 год являются:

1.денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 16 104 тыс. руб.

2.выплаченные дивиденды – 9 700 тыс. руб.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2020 года.

Движение денежных средств в отчетный период происходило исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

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

Система управления рисками и капиталом НКО строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и является частью общей системы корпоративного управления НКО. Система управления рисками и капиталом НКО направлена на обеспечение устойчивости развития НКО в рамках реализации Стратегии развития НКО.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) определяют единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом НКО.

ВПОДК базируются на комплексном, едином подходе НКО к организации процесса правления рисками, прежде всего в части идентификации значимых рисков, разработке методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками НКО руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Основной целью управления рисками является защита интересов НКО, а также клиентов и партнеров НКО, путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций; оптимизация банковских рисков; обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; укрепление финансовой устойчивости НКО.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения объективной информации о состоянии и размере рисков, выстраивается определенная система параметров управления рисками, основной целью которой является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности НКО по снижению влияния соответствующего риска в целом на НКО.

Управление рисками в 2020 году регламентировалось Стратегией управления рисками и капиталом НКО (Стратегия ВПОДК) и Положением об управлении рисками и капиталом НКО. Положением определены основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) риска, основные методы контроля и (или) минимизации рисков (принятие мер по поддержанию устойчивости НКО), порядок предоставления отчетности и обмена информацией по рассматриваемым видам риска, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами по реализации основных принципов управления рисками НКО.

В НКО создана и функционирует на постоянной основе Служба управления рисками. Служба управления рисками ежегодно проводит идентификацию и оценку значимых рисков. В случае значительных изменений во внешней среде и/или внутри деятельности НКО, которые могут повлиять на профиль риска НКО, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В соответствии с характером и масштабами деятельности, НКО подвержена следующим рискам: ликвидности; операционному риску (включая правовой риск и риск потери деловой репутации); рыночному риску; страновому риску; стратегическому риску, регуляторному риску. Значимыми для НКО рисками в 2020 году признаны: риск ликвидности и операционный риск.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам. Отчетность формируется службой управления рисками и представляется исполнительным органам и Совету директоров НКО с периодичностью, установленной Стратегией ВПОДК.

Далее приведена информация о видах значимых рисков НКО и подходах к управлению данными рисками.

13.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности НКО осуществлять свою деятельность, т.е. выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами без нарушения сроков их исполнения и понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами и контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Своевременное выполнение обязательств НКО без потерь определяется наличием значительной величины капитала, которая определяется показателем достаточности капитала — норматив Н1.0 (минимально допустимое значение, установленное Банком России — 12%), посредством управления оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателем текущей ликвидности — норматив Н15 (минимально допустимое значение, установленное Банком России — 100%).

В плане платежеспособности и ликвидности небанковские кредитные организации являются наиболее устойчивыми организациями в силу ограничений на проведение активных операций со стороны Центрального Банка РФ.

Согласно Методам контроля, банковской ликвидностью НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики ее изменения, а также расчет и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Анализ риска потери ликвидности НКО проводит методом коэффициентов (нормативный подход). Мониторинг уровня ликвидности и будущих денежных потоков осуществляется на ежедневной основе. В НКО осуществляется ежедневный расчет норматива ликвидности. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И для НКО установлено следующее предельное значение норматива ликвидности: Н15 – min 100%. Внутренними

документами по ВПОДК НКО установлено пороговое значение норматива ликвидности – 101%. В случае приближения норматива ликвидности к пороговому значению информация доводится до Председателя Правления НКО и проводится оценка того, какое воздействие оказало влияние на способность НКО погашать свои текущие обязательства.

В течении 2020 года норматив ликвидности НКО не приближался к пороговому. По оценке НКО, степень подверженности риску ликвидности признана «низкой».

В случае возникновения нестандартной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, НКО реализует мероприятия в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

13.2. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Принятые в НКО процедуры управления операционным риском предусматривают как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе службой управления рисками и структурными подразделениями НКО, принимающими риск. В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска службой управления рисками формируется электронная база данных, путем внесения в базу информации о фактах операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем объеме:

на 01.01.2021 – 11 640 тыс. руб.;

на 01.01.2019 - 13 737 тыс. руб.,

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем эффективную работу, сохранение капитала.

Для минимизации операционного риска НКО используются следующие инструменты — разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему НКО, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

14. Информация об операциях со связанными сторонами.

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160 н.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течении 2020 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2020 г. не проводилось.

15. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

В НКО разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников НКО. Документы, регламентирующие систему оплаты труда руководителей НКО, руководителей служб управления рисками, внутреннего контроля и аудита, а также иных работников, принимающих риски, пересматриваются и утверждаются на Совете Директоров не реже одного раза в

календарный год

В НКО разработаны и применяются следующие документы, регламентирующие систему оплаты труда:

- ПОЛОЖЕНИЕ об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО НКО «Мурманский расчетный центр»;
- ПОРЯДОК предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот.

Положением об оплате труда также определен перечень работников, принимающих риски и перечень работников, осуществляющих управление рисками. Правила и процедуры оплаты труда работников НКО соблюдаются в обязательном порядке.

В состав краткосрочных вознаграждений входят заработная плата, ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, материальная помощь и выходные пособия при увольнении, а также оплачиваемые больничные листы. В состав заработной платы входят оклад, районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера. Система оплаты труда работников НКО включает фиксированную и нефиксированную части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием НКО;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- доплата за совмещение профессий и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда (за исключением компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, которые выплачиваются в соответствии с Порядком предоставления работникам ООО НКО «Мурманский расчетный центр» социальных выплат и льгот) выплачивается ежемесячно путем выплаты аванса 15-го числа месяца, за который начисляется заработная плата, и основной части заработной платы в последний день месяца, за который начисляется заработная плата.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется и выплачивается ежеквартально по результатам деятельности НКО в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников в отчетном периоде. Конкретная сумма премии каждому работнику определяется на заседании Правления НКО, общий размер нефиксированной части устанавливается Советом директоров НКО.

В 2020 и 2019 годах вознаграждение управленческому персоналу и иных работников, принимающих риски, включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода: Долгосрочных вознаграждений, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 г. г. не выплачивалось.

Вознаграждения управленческому персоналу (Председателю Правления и членам Правления) включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Виды вознаграждений	(тыс. руб.)	
		2020 год	2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	6 534	6 777
1.1	Заработная плата, включая районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера.	5 446	5 667
1.3	Компенсация стоимости проезда в отпуск	13	44
1.4	Премия	1 012	1019
1.5	Материальная помощь	63	47
2.	Итого вознаграждений управленческому персоналу	6 534	6 777

Доля общей величины вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 31,73 % в 2020г. (23,7 % в 2019г.).

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу, составил 662 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 552 тыс. руб., премию 94 тыс. руб., материальную помощь 16 тыс. руб.

Общий объем выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, составил 7 196 тыс. руб.

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоят из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. При этом размер нефиксированной части оплаты труда не зависит от финансовых показателей деятельности НКО в отчетном периоде. Ее размер определяется на основе качественных показателей оценки труда

сотрудников данных подразделений. В соответствии с внутренним Положением об оплате труда, в структуре размера оплаты труда работников подразделений НКО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%. Общий объем выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составил 2 901 тыс. руб. Указанная сумма включает в себя заработную плату в размере 2 470 тыс. руб., премию 413 тыс. руб., компенсацию проезда в отпуск 10 тыс. руб., материальную помощь 8 тыс. руб.

В течении 2020 года в НКО соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде корректировок вознаграждений для управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, не проводилось. Отсроченных выплат для управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, нет.

Служба внутреннего аудита в рамках своей компетенции разрабатывает предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в НКО. Предложения и рекомендации доводятся до Совета Директоров НКО для утверждения изменений во внутренние документы НКО, регламентирующие систему оплаты труда в НКО.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2021 г. составляет 29 человек. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

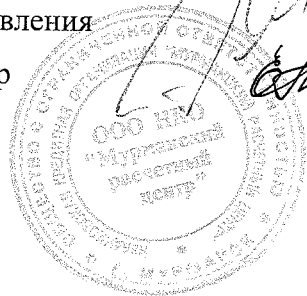
16. Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководством ООО НКО «Мурманский расчетный центр» был определен способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая полный комплект годовой отчетности и пояснительную информацию путем ее размещения на официальном сайте www.mtcfinance.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

01 апреля 2021 год

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.