

|                         |                                     |   |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|---|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |   | БИК       |
|                         | по ОКПО                             | основной по государственной регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) |           |
| 47                      | 48209382                            | 1036100260679                                     | 3341-К                                    | 044706301 |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2013 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (ООО НКО «Мурманский расчетный центр»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

| Номер п/п                                 | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1   | 2  | 3                       | 4   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |  |                         |   |
| 1   | Денежные средства  | 126006                  | 132363  |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 76800                   | 481307  |
| 2.1                                       | Обязательные резервы   | 0                       | 0   |
| 3   | Средства в кредитных организациях  | 298627                  | 34467   |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                       | 0   |
| 5   | Чистая осудная задолженность   | 600000                  | 200000  |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие ее в наличии для продажи   | 0                       | 0   |
| 6.1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                       | 0   |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                       | 0   |
| 8   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 7642                    | 10746   |
| 9   | Прочие активы  | 2668                    | 3269  |
| 10  | Всего активов  | 1109862                 | 862131  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |                         |   |
| 11  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                       | 0   |
| 12  | Средства кредитных организаций   | 3074                    | 2618  |
| 13  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 1046377                 | 813873  |
| 13.1                                      | Вклады физических лиц  | 0                       | 0   |
| 14  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0   |
| 15  | Выпущенные долговые обязательства  | 0                       | 0   |
| 16  | Прочие обязательства   | 11866                   | 6676  |
| 17  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0                       | 0   |
| 18  | Всего обязательств   | 1061316                 | 822066  |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |                         |   |
| 19  | Средства акционеров (участников)   | 1400                    | 1400  |
| 20  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0                       | 0   |
| 21  | Эмиссионный доход  | 0                       | 0   |
| 22  | Резервный фонд   | 210                     | 210   |
| 23  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих ее в наличии для продажи  | 0                       | 0   |
| 24  | Переоценка основных средств  | 0                       | 0   |
| 25  | Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 37664                   | 27791   |
| 26  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 9362                    | 9764  |
| 27  | Всего источников собственных средств   | 48546                   | 39166   |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |  |                         |   |
| 28  | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 0                       | 0   |
| 29  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 0                       | 0   |
| 30  | Условные обязательства некредитного характера  | 0                       | 0   |

Руководитель \_\_\_\_\_ Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Смирнова С.Н.

М.П.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |  |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственной регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК       |
| 47                      | 48200882                            | 1035100260670                                  | 3341-К                                   | 044705301 |

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за \_\_\_\_\_ 2012 \_\_\_\_\_ год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» (ООО НКО «Мурманский расчетный центр»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 040607

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статьи  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1         | 2  | 3                         | 4  |
| 1         | Процентные доходы, в целом, в том числе:   | 8000                      | 174  |
| 1.1       | От размещения средств в кредитных организациях   | 8000                      | 174  |
| 1.2       | От суд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями   | 0                         | 0  |
| 1.3       | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                         | 0  |
| 1.4       | От вложений в ценные бумаги  | 0                         | 0  |
| 2         | Процентные расходы, в целом, в том числе:  | 0                         | 0  |
| 2.1       | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 0                         | 0  |
| 2.2       | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 0                         | 0  |
| 2.3       | По выпущенным долговым обязательствам  | 0                         | 0  |
| 3         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 8000                      | 174  |
| 4         | Имененные резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также в начисленным процентным доходам, в целом, в том числе: | 0                         | 0  |
| 4.1       | Имененные резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 0                         | 0  |
| 5         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 8000                      | 174  |
| 6         | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                         | 0  |
| 7         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 0                         | 0  |
| 8         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0                         | 0  |
| 9         | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 7722                      | 9837   |
| 10        | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -80                       | 28   |
| 11        | Доходы от участия в капиталах других юридических лиц   | 0                         | 0  |
| 12        | Комиссионные доходы  | 4682                      | 47428  |
| 13        | Комиссионные расходы   | 3779                      | 4039   |
| 14        | Имененные резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 0                         | 0  |
| 15        | Имененные резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 0                         | 0  |
| 16        | Имененные резерва по прочим потерям  | -34                       | 40   |
| 17        | Прочие операционные доходы   | 1130                      | 928  |
| 18        | Чистые доходы (расходы)  | 80671                     | 54198  |
| 19        | Операционные расходы   | 47803                     | 40545  |
| 20        | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 12868                     | 13651  |
| 21        | Начисленные (уплаченные) налоги  | 3486                      | 3887   |
| 22        | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 9382                      | 9764   |
| 23        | Выплаты по прибыли после налогообложения, в целом, в том числе:  | 0                         | 0  |
| 23.1      | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов  | 0                         | 0  |
| 23.2      | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда   | 0                         | 0  |
| 24        | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 9382                      | 9764   |

Руководитель \_\_\_\_\_ Яковенко Э. В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Смирнова С. Н.

М.П.

|                                   |                                      |   |  |          |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---|--|----------|
| Код бюджетной организации по ОВАО | Коды бюджетной организации (Формы №) |   |  |          |
|                                   | по ОКПО                              | исполнительный орган в составе государственной власти | региональной власти (муниципальной власти) | ФНС      |
| 47                                | 4030101                              | 10310000000   | 3341 К                                     | 04470301 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(губ. бюджетная форма)  
За 2012 год

Кредитный организатор: Общество с ограниченной ответственностью «Небизнесбанк кредитная организация «Муниципальный расчетный центр» (ООО НКО «Муниципальный расчетный центр»)  
(полное наименование кредитной организации)

Почтовый адрес: 183071, г. Мурманск, ул. Стараголова, д.21

Код формы по ОК УД 0409814

Годовая  
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статей  | Денежная сумма на отчетный период | Денежная сумма на предыдущий отчетный период |
|--------------|--|-----------------------------------|--|
| 1            | 2  | 3                                 | 4  |
| 1            | <b>*Итого денежная сумма, поступившая от (использована в) операционной деятельности</b>  |                                   |  |
| 1.1          | Денежная сумма, полученная от (использована в) операционной деятельности по основным операциям в операционном активе или объектах, в том числе:            | 12864                             | 11978  |
| 1.1.1        | Проценты по депозитам  | 5809                              | 8  |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные  | 0                                 | 0  |
| 1.1.3        | Комиссии по депозитам  | 4992.5                            | 47231  |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные  | -38.27                            | -399.9                                       |
| 1.1.5        | Доходы на валютном рынке по операциям с финансовыми активами, операциями по срочной сделке, сделкам с кредитными инструментами, удерживаемыми до погашения | 0                                 | 0  |
| 1.1.6        | Доходы на валютном рынке по операциям с кредитными инструментами, удерживаемыми до погашения   | 0                                 | 0  |
| 1.1.7        | Доходы на валютном рынке по операциям с иностранной валютой  | 772.2                             | 963.7  |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы   | 986                               | 928  |
| 1.1.9        | Операционные расходы   | -4454.5                           | -3775.2                                      |
| 1.1.10       | Износ (амортизация) по имуществу   | -32.06                            | -407.5                                       |
| 1.2          | Прирост (убыток) чистой денежной суммы от операционных активов и обязательств, в том числе:  | -15988.9                          | 479.96                                       |
| 1.2.1        | *Чистый прирост (убыток) по объектам в рамках системы Бюджетной России   | 0                                 | 0  |
| 1.2.2        | *Чистый прирост (убыток) по финансовым инструментам, оценкам, сделкам срочной сделке, сделкам с кредитными инструментами, удерживаемыми до погашения       | 0                                 | 0  |
| 1.2.3        | *Чистый прирост (убыток) по ссудной деятельности   | -4000.0                           | -3000.00                                     |
| 1.2.4        | *Чистый прирост (убыток) по прочим активам   | 4.25                              | -142.2                                       |
| 1.2.5        | *Чистый прирост (убыток) по кредитам, депозитам клиентов системы Бюджетной России  | 0                                 | 0  |
| 1.2.6        | *Чистый прирост (убыток) по сделкам с кредитными инструментами, удерживаемыми до погашения   | 5.56                              | 202.3  |
| 1.2.7        | *Чистый прирост (убыток) по сделкам с кредитными инструментами, удерживаемыми до погашения   | 23404.7                           | 24574.0                                      |
| 1.2.8        | *Чистый прирост (убыток) по финансовым активам, операциями по срочной сделке, сделкам с кредитными инструментами, удерживаемыми до погашения               | 0                                 | 0  |
| 1.2.9        | *Чистый прирост (убыток) по валютным операциям об иностранных валют  | 0                                 | 0  |
| 1.2.10       | *Чистый прирост (убыток) по прочим объектам  | 508.3                             | 165.5  |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)   | -14702.5                          | 599.74                                       |
| 2            | <b>*Итого денежная сумма, поступившая от (использована в) неоперационной деятельности</b>  |                                   |  |
| 2.1          | Приобретены ценные бумаги и другие финансовые активы, отнюдь не являющиеся инструментами денежного рынка   | 0                                 | 0  |
| 2.2          | Выручка от реализации ценных бумаг и других финансовых активов, отнюдь не являющихся инструментами денежного рынка   | 0                                 | 0  |
| 2.3          | Приобретены ценные бумаги, отнюдь не являющиеся инструментами денежного рынка  | 0                                 | 0  |
| 2.4          | Выручка от реализации ценных бумаг, отнюдь не являющихся инструментами денежного рынка   | 0                                 | 0  |
| 2.5          | Приобретены основные средства, материальные активы или нематериальные активы   | -180                              | -393.0                                       |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, материальных активов или нематериальных активов  | 144                               | 0  |
| 2.7          | Дивиденды по депозитам   | 0                                 | 0  |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)  | -3.6                              | -393.0                                       |
| 3            | <b>*Итого денежная сумма, поступившая от (использована в) финансовой деятельности</b>  |                                   |  |
| 3.1          | Выпуск ценных бумаг (участков) в уставной капитал  | 0                                 | 0  |
| 3.2          | Приобретены собственные акции (доли), в уставном капитале учредителя (участника)   | 0                                 | 0  |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), в уставном капитале учредителя (участника)  | 0                                 | 0  |
| 3.4          | Выпуск эмиссии дивидендов  | 0                                 | 0  |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)  | 0                                 | 0  |
| 4            | Выпуск эмиссии облигаций государственного займа по отношению к субъектам, участвующим в системе Бюджетной России, на денежные средства или эквиваленты     | -1544                             | -1008.0                                      |
| 5            | Прирост (убыток) денежной суммы из операций по движению денежных средств   | -14860.5                          | 459.64                                       |
| 5.1          | Денежная сумма из операций по движению денежных средств за весь отчетный период  | 6481.27                           | 6021.63                                      |
| 5.2          | Денежная сумма из операций по движению денежных средств за конец отчетного периода   | 4992.22                           | 6481.27                                      |

Руководитель \_\_\_\_\_ Яковлева Э.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Свиридова С.Н.  
М.П.

|                          |                                     |  |                                     |           |
|--------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|-----------|
| Код территории по ОК АТО | Код кредитной организации (филиала) |  |                                     |           |
|                          | по ОКПО                             | основной государственный регистраторский номер | региональный номер (торговый номер) | БИК       |
| 47                       | 48209382                            | 1035100260579                                  | 3341-К                              | 044705301 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛICHИHE РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДИМЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью «Балковский кредитный сервис»  
«Муравьиный расчетный центр» (ООО НКО «Муравьиный расчетный центр»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 183071, г. Мурманск, ул. Старосельная, д. 21

Код формы ОК УД 0409808

Кварталы (Годы) и т.д.

| Ном ер Стр оки | Наименование показателя   | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|----------------|---|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1              | 2   | 3                               | 4   | 5                       |
| 1              | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего,  | 37555                           | 9575                                      | 47130                   |
| 1.1            | Уставный капитал кредитной организации,   | 1400                            | 0   | 1400                    |
| 1.1.1          | Нормативная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)   | 1400                            | 0   | 1400                    |
| 1.1.2          | Нормативная стоимость зарегистрированных привилегированных акций  | 0                               | 0   | 0                       |
| 1.2            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 0                               | 0   | 0                       |
| 1.3            | Эмиссионный доход   | 0                               | 0   | 0                       |
| 1.4            | Резервный фонд кредитной организации  | 210                             | 0   | 210                     |
| 1.5            | Финансовый результат деятельности, признанный в расчет собственных средств (капитала)                                 | 35963                           | 9572                                      | 45535                   |
| 1.5.1          | прибыль от  | 27791                           | 9763                                      | 37554                   |
| 1.5.2          | отчетного года  | 8172                            | -191                                      | 7981                    |
| 1.6            | Несостоятельные активы  | 18                              | -3  | 15                      |
| 1.7            | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)  | 0                               | 0   | 0                       |
| 1.8            | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых не установлены лимиты на выдачу акций | 0                               | 0   | 0                       |
| 2              | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)  | 12,0                            | X   | 12                      |
| 3              | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)  | 65,0                            | X   | 25,4                    |
| 4              | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,   | 90                              | 13  | 103                     |
| 4.1            | по судам, судимой и приравненной к ней за должностные   | 0                               | 0   | 0                       |
| 4.2            | по классам активов, по которым существует риск потери, и прочим потерям   | 90                              | 13  | 103                     |
| 4.3            | по условным обязательствам кредитного характера, ограниченным по времени, суммам, и срокам сделкам                    | 0                               | 0   | 0                       |
| 4.4            | под отсрочки с реализацией офшорных зон   | 0                               | 0   | 0                       |

Руководитель \_\_\_\_\_ Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Смирнов С.Н.  
М.П.



**1.1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

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 основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3341-К, выданной Банком России 04.08.1999 г.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» зарегистрировано и фактически находится по адресу: 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21.

В течении отчетного года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» демонстрировало стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, не имеет задолженности перед федеральными и местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами, что свидетельствует об устойчивой позиции кредитной организации и своевременном исполнении своих долговых и финансовых обязательств перед контрагентами. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» имеет стабильную клиентскую базу, которая на протяжении всех лет работы сохраняет тенденцию к увеличению.

**1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.**

ООО НКО «Мурманский Расчетный Центр» не имеет в своей структуре представительств и филиалов.

В 2012 году продолжала функционировать операционная касса вне кассового узла № 2, расположенная в помещении кредитной организации по адресу 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21.

По состоянию на 01 января 2013 года на территории города Мурманска операционные кассы, расположенные вне кассового узла ООО НКО «Мурманский расчетный центр» осуществляли делегированные им операции в следующем составе:

| № | Наименование обособленного внутреннего структурного подразделения | Местонахождение                                  |
|---|---|--|
| 1 | Операционная касса вне кассового узла № 3                         | 183038, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 69           |
| 2 | Операционная касса вне кассового узла № 4                         | 183053, г. Мурманск, ул. Героев Рыбачьего, д. 51 |
| 3 | Операционная касса вне кассового узла № 5                         | 183038, г. Мурманск, ул. Воровского, д. 5/23     |

|   |   |                                     |
|---|---|-------------------------------------|
| 4 | Операционная касса вне кассового узла № 7,  | 183036, г. Мурманск, ул. Скыльцкая, |
|   |   | д. 31                               |
| 5 | Операционная касса вне кассового узла № 10, | 183008, г. Мурманск, ул. О.         |
|   |   | Кошеного, д. 18н.                   |

**1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

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

**1.4. Информация о направленных деятельности кредитной организации.**

Основным видом деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» являются банковские операции. ООО НКО «Мурманский расчетный центр», в соответствии с выданной Лицензией Банка России, осуществляет операции по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, по расчетам по поручению физических и юридических лиц, кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Замена лицензии на осуществление банковских операций в 2012 году не проводилась.

**1.5. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.**

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, ввиду того что является расчетной небанковской кредитной организацией.

**1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации.**

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития мировой экономики. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая бы отвечала требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом будет зависеть от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В целом, в 2012 году общие показатели банковского сектора Мурманской области имели позитивную динамику. В Мурманском регионе в условиях жесткой конкуренции действует 2 самостоятельных банка, 16 филиалов, 250 внутренних структурных подразделений и 3 представительства кредитных организаций.

большая часть из которых сосредоточена на территории города Мурманска. По объему операций, так и по количеству подразделений наибольший удельный вес имеет в банковском секторе области отделение Сбербанка России. Руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости кредитной организации в данных условиях.

*1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.*

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

*1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации.*

Положительные тенденции в экономике России и приоритетные задачи создают благоприятные инвестиционные условия в реальном секторе экономики, поэтому основными целями развития ООО НКО «Мурманский Расчетный Центр» является расширение спектра предлагаемых услуг; внедрение новых банковских конкурентноспособных технологий, создание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет привлечения к обслуживанию клиентов, ведущих активную деятельность на российском рынке и внешнеэкономическую деятельность. Стратегия развития нацелена на сохранение, укрепление и расширение позиции на рынке банковских услуг, расширение спектра получателей денежных средств, подключение к системам международных денежных переводов, внедрение собственной системы электронных денег. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал и глубокое понимание рыночных тенденций должны стать залогом достижения стабильного финансового положения и достижения максимальной рентабельности осуществляемых ООО НКО «Мурманский расчетный центр» операций в рамках допустимого уровня риска.

*1.9. Перечень операций кредитной организации, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата кредитной организации.*

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по итогам 2012 года оказали такие банковские операции, как операции с наличной иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по переводу физических лиц без открытия банковских

счетов и размещение депозитов в Банке России. Основным источником доходов кредитной организации за 2012 год являются комиссионные доходы, которых формирует 75,7 % чистых доходов общества. Доходной статьей НКО являлось также осуществление операций с иностранной валютой. По итогам за 2012 год обществом от данных операций получены чистые доходы в размере 12,7 % от общей суммы чистых доходов. В 2012 году в связи с активным депозированием свободных средств в Банке России небанковской кредитной организацией получены процентные доходы в размере 9,9 % в составе чистых доходов.

*1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий оказавших влияние на финансовую устойчивость кредитной организации и ее политику за отчетный год.*

В 2012 году ООО НКО «Мурманский расчетный центр» продолжили демонстрировать устойчивый рост основных показателей бизнеса.

В 2012 году наблюдалась тенденция роста объемов и количества операций по переводам физических лиц без открытия банковского счета, осуществляемых через операционные кассы вне кассового узла и систему платежных терминалов. В 2012 г. совершено более 3150 тыс. транзакций на сумму свыше 2360 миллионов рублей. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является второй после Сбербанка России кредитной организацией на территории города Мурманска по объему принимаемых платежей от населения.

Объем операций по переводу денежных средств физических лиц через платежные терминалы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в 2012 г. вырос более чем на 40 % по сравнению с предыдущими годами:

| Период   | Объем операций в тыс. руб. |
|----------|----------------------------|
| 2010 год | 834985                     |
| 2011 год | 1333212                    |
| 2012 год | 1572887                    |

По состоянию на 01.01.2013 г. система терминалов самообслуживания для приема платежей физических лиц без открытия счета состоит из 120 платежных терминалов. Количество платежных терминалов увеличилось за 2011 год на 18 единиц, за 2012 год — на 10 единиц. Развитие терминальной системы в 2012 г. способствовало увеличению доходной части от проводимых операций, в том числе за счет увеличения спектра принимаемых платежей. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» осуществляет

операция по приему коммунальных платежей на основании исключительно прямых договоров с поставщиками услуг, что позволяет предлагать клиентам более выгодные услуги по сравнению с представленными в настоящее время на рынке города и области.

С ноября 2012 года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в рамках Генерального деловитого соглашения от 20.09.2012 г. № 33410002 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. Первые операции по размещению средств ООО НКО «Мурманский расчетный центр» были проведены в декабре 2011 года путем участия в депозитном аукционе, проводимом Центральным Банком России и процентные доходы за 2011 год составили 174 тыс. руб. В 2012 году в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 6,0 млн. руб.

*1.11. Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведениях о владении членами совета директоров долями кредитной организации в течении года.*

Общее руководство деятельностью НКО, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет директоров НКО. Изменений в составе Совета директоров ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в 2012 году не происходит.

По состоянию на 01 января 2013 г. в состав Совета директоров НКО входят:

| Фамилия, имя, отчество      | Доля в уставном капитале НКО |
|-----------------------------|------------------------------|
| Луценко Олег Алексеевич     | 50 %                         |
| Тюкачев Владислав Борисович | 50 %                         |
| Утенхов Андрей Юрьевич      | 0 %                          |

*1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и*

членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долими кредитной организации в течении отчетного года.

Единоличным исполнительным органом ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является Председатель Правления. Председателем Правления ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с августа 1999 г. является Яковенко Эдуард Викторович.

| Фамилия, имя, отчество     | Доля в уставном капитале НКО |
|----------------------------|------------------------------|
| Яковенко Эдуард Викторович | 0 %                          |

Коллегиальным исполнительным органом ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является Правление НКО. В 2012 году произошло изменение в составе участников.

С 01 сентября 2012 года в состав Правления ООО НКО «Мурманский расчетный центр» входят:

| Фамилия, имя, отчество       | Доля в уставном капитале НКО |
|------------------------------|------------------------------|
| Комитовская Елена Николаевна | 0 %                          |
| Певдаха Николай Николаевич   | 0 %                          |
| Смирнова Светлана Николаевна | 0 %                          |
| Ямансарова Жанна Гафиятовна  | 0 %                          |

Председатель Правления и члены Правления в течение отчетного года доли НКО не приобретали.

### **1.13. Описание рисков кредитной организации.**

Система управления рисками для ООО НКО «Мурманский расчетный центр» это минимизация рисков при планируемом уровне прибыльности, обеспечение приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на НКО внутренних и внешних факторов.

Управление рисками в НКО осуществляется Правлением и отдельными структурными подразделениями и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями. Для НКО наиболее существенными являются операционный риск, риск потери деловой репутации, валютный риск, риск ликвидности.

В плане платежеспособности и ликвидности НКО являются наиболее устойчивыми организациями в силу ограничений на проведение активных операций со стороны Центрального Банка РФ. Поэтому для осуществления контроля за ликвидностью и платежеспособностью достаточно эффективно действующим систем контроля за операционными рисками, валютными рисками и рисками потери репутации.

Согласно Подпункту управления ликвидностью НКО проводит постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса и динамики её изменения, а также расчёт и контроль норматива ликвидности на ежедневной основе. Анализ риска потери ликвидности НКО проводит методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Прогноз выполнения нормативов Банка России осуществляется на ежедневной основе. Анализируя итоги работы за отчетный финансовый год, необходимо отметить, что значения обязательных нормативов имели стабильный уровень и запас к соблюдению их предельно допустимых значений на отчетные даты.

Снижение странового риска обеспечивалось в НКО постоянным мониторингом финансового положения кредитных организаций-корреспондентов и кредитных организаций-резидентов.

Рыночные риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры и включающие в себя фондовые, валютные и процентные риски, регулируются соответствующими структурными, позиционными лимитами, лимитами предельных убытков. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск, который связан у НКО с осуществлением операций по покупке и продаже иностранной валюты. Основным подходом, применяемым для управления контролем различных рисков, в том числе валютного, является ретранслирование валютных операций, установление и контроль соблюдения лимитов открытой валютной позиции НКО, формирование прогноза изменений открытых валютных позиций. В связи с отсутствием в НКО операций с ценными бумагами расчет рыночного риска осуществляется на основе валютного. Управляя валютными рисками в отчетном периоде, НКО опиралась на оперативные данные и тенденции изменения валютных курсов на рынке. При этом валютные позиции по каждой из используемых валют и по суммарной величине открывались в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ, что является одним из методов управления валютными рисками.

Правовой риск – риск возникновения у НКФ убытков, вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКФ, недостаточная проработка НКФ правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок. В целях минимизации правовых рисков в НКФ разработаны локальные нормативные документы, регламентирующие проведение отдельных операций, должностные инструкции, регламентирующие работу сотрудников НКФ, определяющие их права и обязанности, в работе используются справочно-правовые системы. За рассматриваемый период имущественные потери НКФ связанные с правовым риском отсутствовали. За рассматриваемый период решений о выплате НКФ средств в пользу третьих лиц судами не принималось.

Основным признаком стратегического риска является возможность появления такого риска у НКФ как в связи со стратегическими целями ее жизнедеятельности и решениями органов управления по их реализации, либо в связи с их отсутствием. В целях минимизации стратегического риска ежегодно выносятся на обсуждение общего годового собрания Совета директоров стратегия развития ООО НКФ «Мурманский расчетный центр». При этом основными способами контроля стратегического риска является организация поступления от структурных подразделений своевременной информации руководству НКФ для принятия управленческих решений, мониторинг и анализ изменения конъюнктуры финансового рынка, подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий сотрудников НКФ. Контроль за соблюдением правил и процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа. Для снижения операционных рисков НКФ совершенствует банковские технологии, оптимизирует делегирование полномочий, проводит работу по систематизации операционных потерь.

Риск потери деловой репутации организации может возникать из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и

инструкциями либо другими источниками права. Во избежания рисков, связанных с потерей деловой репутации, в НКО осуществляется комплекс мероприятий по предотвращению операционных сбоев, действует система внутреннего контроля по систематической проверке всех направлений деятельности НКО на предмет соответствия действующему законодательству. Эффективно функционирует служба финансового мониторинга.

Для достижения указанных целей и выполнения поставленных задач служба внутреннего контроля обеспечивала эффективную организацию системы внутреннего контроля НКО, охватывающей административный и финансовый контроль, осуществляемый в текущем и последующем порядке. Своей деятельностью служба внутреннего контроля обеспечивала урегулирование конфликтов интересов, надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых НКО операций и минимизации рисков банковской деятельности.

***1.14. Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов и о результатах классификации по категориям качества.***

Требования к клиентам НКО (несоплаченные в срок комиссии по договорам банковского счета) в целях сокращения трудозатрат на мониторинг индивидуальных требований классифицируются в V категорию качества с созданием резерва в размере 100% в момент возникновения требования. Пол возможные потери по дебиторской задолженности сформирован резерв в размере 100 % на сумму требований НКО по комиссиям за расчетно-кассовые обслуживание клиентов - 103 тыс. руб. При этом сумма просроченной задолженности (б/с 47423) составила 103 тыс. руб., в том числе по срокам возникновения : до 30 дней - 30 тыс. руб., от 31 до 90 дней - 15 тыс. руб., от 91 до 180 дней - 17 тыс. руб., более 180 дней - 41 тыс. руб.

Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества с созданием резерва в размере 100%. По состоянию на 1 января 2013 года просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней (б/с 60312, 60323) отсутствует.

***1.15. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.***

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным. Существенных операций со связанными сторонами в 2012 году не проводилось.

*1.16. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и сведения о судебных разбирательствах кредитной организации.*

В течение отчетного года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» гарантии и поручительства не выдавало и в судебных разбирательствах не участвовало.

*1.17. Информации о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.*

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 г. № 48н, к основному управленческому персоналу НКО отнесены: Председатель Совета директоров НКО, Председатель Правления НКО, члены Совета директоров НКО, члены Правления НКО, начальники структурных подразделений НКО.

Вознаграждения и выплаты Председателю Совета директоров НКО и членам Совета директоров НКО в 2012 году в виде заработной платы, премий, комиссионных и иных имущественных предоставлений не производились. Льгот и компенсаций расходов не представлялось. Соглашений относительно таких выплат в 2012 году не имелось.

Вознаграждения Председателю Правления НКО и членам Правления НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных предоставлений за 2012 год не выплачивались. Льгот и компенсаций расходов не предоставлялось.

В форме оплаты труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск в отчетном году, начисления во внебюджетные фонды выплаты Председателю Правления НКО и членам Правления НКО составили 7091 тыс. руб.

В форме оплаты труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск в отчетном году, начисления во внебюджетные фонды выплаты руководителям структурных подразделений НКО составили 5581 тыс. руб.

Фонд оплаты труда основного управленческого персонала по сравнению с предыдущим отчетным периодом возрос на 766 тыс. руб.

Оплата на лечение, медицинское обслуживание, коммунальные платежи в пользу основного управленческого персонала в 2012 г. не производилась.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2013 г. составляет 51 человек. Численность основного управленческого персонала на 01 января 2013 г. составляет 15 человек. За отчетный год в численности основного управленческого персонала произошли изменения, так численность основного управленческого персонала уменьшилась на 1. Списочная численность работников кредитной организации в 2012 году осталась без изменений.

**1.18. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидентов и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределение чистой прибыли) за предыдущие годы.**

Решение о выплате дивидендов в 2012 г. участникам общества не принималось.

**1.19. Соответственность данных за отчетный год и предшествующий ему годы.**

Норматив достаточности собственных средств капитала (Н1) по состоянию на 01 января 2013 г. составляет 25,4 % и превышает минимально допустимый уровень в 2,1 раза. По сравнению с 01.01.2012 г. наблюдается уменьшение норматива достаточности капитала на 40 пунктов, обусловленное, в основном, превышением темпов роста общей суммы активов, взвешенных с учетом риска над темпами роста величины собственных средств. Рост активов, взвешенных с учетом риска, в значительной степени обусловлен увеличением остатков средств на корреспондентских счетах, открытых в ЗАО ПРГ и DNB BANK ASA.

Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) по состоянию на 1 января 2013 г. практически остался на прежнем уровне по сравнению с предыдущей отчетной датой и составил 103,6 %.

| Артикул | Требование    | 01.01.12 | 01.02.12     | 01.03.12 | 01.04.12 | 01.05.12 | 01.06.12 | 01.07.12 | 01.08.12 | 01.09.12 | 01.10.12 | 01.11.12 | 01.12.12 | 01.01.13 |
|---------|---------------|----------|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|         |               | Н1       | не менее 12% | 65,0     | 70,1     | 37,2     | 50,8     | 33,6     | 21,6     | 37,0     | 37,8     | 44,9     | 47,2     | 37,2     |
| Н15     | не менее 100% | 103,1    | 103,3        | 103,3    | 103,6    | 103,4    | 103,2    | 103,9    | 103,8    | 104,0    | 104,2    | 104,0    | 103,6    | 103,6    |

Существенная доля активов представлена операциями с Банком России: 600000 тыс. руб. (54,1%) - чистая ссудная задолженность (депозиты, размещенные в Банке России); 298627 тыс. руб. (26,9%) - средства в кредитных организациях.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»  
 Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

В структуре пассивов существенная доля в сумме 1046377 тыс. руб. (94,3%) принадлежит средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Остатки на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли по сравнению с данными на 01.01.12 г. на 232504 тыс. руб.

Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными (тыс.руб.):

| Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | Изменение<br>Увеличение (-)<br>Уменьшение (+) |
|--|-------------------------|---|---|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |   |   |
| Денежные средства  | 125095                  | 132353  | -7258   |
| Средства кредитных организаций в Банке России                  | 75800                   | 481307  | -405507                                       |
| Средства в кредитных организациях                              | 298627                  | 34467   | 264160  |
| Чистая ссудная задолженность                                   | 600000                  | 200000  | 400000  |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 7642                    | 10745   | -3103   |
| Прочие активы  | 2698                    | 3259  | -561  |
| <b>Всего активов</b>   | <b>1109862</b>          | <b>862131</b>   | <b>247731</b>                                 |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                         |   |   |
| Средства кредитных организаций                                 | 3074                    | 2518  | 556   |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями      | 1046377                 | 813873  | 232504  |
| Прочие обязательства   | 11865                   | 6575  | 5290  |
| Источники собственных средств                                  | 48546                   | 39165   | 9381  |
| <b>Всего пассивов</b>  | <b>1109862</b>          | <b>862131</b>   | <b>247731</b>                                 |

Структура основных средств по состоянию на 01 января 2013 г. распределяется следующим образом: вложения в здания в 333 тыс. руб., компьютерное оборудование и

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»  
 Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

банковская техника 3340 тыс. руб., платежные терминалы 11015 тыс. руб., автомобили 1860 тыс. руб., прочее 1182 тыс. руб.

Стоимость основных средств за отчетный год увеличилась на 394 тыс. руб.

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.13 г. по сравнению с 01.01.12 г. выросли на 9381 тыс. руб. полностью за счет использованной прибыли 2012 г., оставленной в распоряжении НКО.

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные затраты» в балансе отражены в тыс. руб.:

|                       | Сумма активов на 01.01.2013 г. | Сумма начисленной амортизации на 01.01.2013 г. | Сумма активов на 01.01.2012 г. | Сумма начисленной амортизации на 01.01.2012 г. |
|-----------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| Основные средства     | 17730                          | 10154  | 17336                          | 7366   |
| Внеоборотные активы   | 453                            |  | -                              |  |
| Нематериальные активы | 25                             | 10   | 25                             | 7  |
| Материалы             | 51                             |  | 304                            |  |
| ИТОГО                 | 18118                          | 10164  | 17665                          | 7373   |

Структура доходов и расходов в 2012 г. по сравнению с 2011 г. практически не изменилась, основную долю по-прежнему занимают операции по переводке средств в иностранной валюте. Положительная переценка за 2012 г. составила 61 % всех доходов, отрицательная – 66 % всех расходов, за 2011 г., соответственно 56 % и 60 %.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали операции по открытию и ведению банковских счетов, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по операциям с инвалютой. Данные операции в сумме 60269 тыс. руб. за 2012 г. составили 33 % всех доходов, в сумме 64115 тыс. руб. за 2011 г. составили 41 % всех доходов.

Основу расходов составили расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации - в сумме 48438 тыс. руб. за 2012 год (28 % всех расходов), в сумме 41721 тыс. руб. за 2011 год (29 % всех расходов). Структура расходов за отчетный период не изменилась.

Структура доходов и расходов представлена следующими данными (тыс.руб.):

ООО ПКО «Мурманский расчетный центр»  
 Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

| Наименование статьи доходов и расходов   | За 2012 год   |             | За 2011 год   |             |
|--|---------------|-------------|---------------|-------------|
|  | сумма         | уд.вес.%    | сумма         | уд.вес.%    |
| <b>ДОХОДЫ</b>  |               |             |               |             |
| Процентные доходы  | 6000          | 3           | 174           | 0           |
| Другие доходы от банковских операций и других сделок, всего, в т.ч.                          | 60269         | 33          | 64115         | 41          |
| доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов | 46666         | 77          | 44958         | 70          |
| доходы от операций с иностранной валютой   | 13624         | 22          | 19082         | 30          |
| Переоценка средств в иностранной валюте  | 13228         | 81          | 66366         | 56          |
| Другие операционные доходы, всего, в т.ч.  | 4664          | 3           | 5103          | 3           |
| от восстановления РВП  | 606           | 13          | 1812          | 36          |
| Штрафы, пени, неустойки  | 11            | 0           | 32            | 0           |
| <b>Итого доходов</b>   | <b>184172</b> | <b>100%</b> | <b>155810</b> | <b>100%</b> |
| <b>РАСХОДЫ</b>   |               |             |               |             |
| Расходы от операций с иностранной валютой  | 5802          | 3           | 9445          | 7           |
| Переоценка средств в иностранной валюте  | 113278        | 66          | 66358         | 60          |
| Другие операционные расходы, всего, в т.ч.   | 4456          | 3           | 6820          | 4           |
| Расходы по созданию РВП  | 642           | 14          | 1772          | 30          |
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, всего, в т.ч.          | 48438         | 28          | 41721         | 29          |
| расходы на содержание персонала  | 30366         | 63          | 26345         | 63          |
| расходы по содержанию имущества  | 10527         | 22          | 7866          | 19          |
| Прочие расходы, всего, в т.ч.  | 332           | 0           | 220           | 0           |
| штрафы, пени, неустойки  | 115           | 35          | 0             | 0           |
| <b>Итого расходов</b>  | <b>172306</b> | <b>100%</b> | <b>143664</b> | <b>100%</b> |
| Финансовый результат до налогообложения  | 11866         |             | 12246         |             |
| Налог на прибыль   | 2484          |             | 2482          |             |
| Прибыль после налогообложения  | 9382          |             | 9764          |             |

Структура собственных средств в 2012 г. по сравнению с 2011 г. не изменилась и представляла уставным капиталом, резервным фондом, нематериальными активами и нераспределенной прибылью прошлых лет и текущего года.

Структура собственных средств представлена следующими данными (тыс.руб.):

| Наименование показателей             | 01.01.2013 г. | 01.01.2012 г. |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Собственные средства (капитал)       | 47130         | 37555         |
| Уставной капитал                     | 1481          | 1400          |
| Резервный фонд                       | 210           | 210           |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 37554         | 27791         |
| Нематериальные активы                | 15            | 18            |
| Основной капитал итого:              | 39149         | 29383         |
| Нераспределенная прибыль             | 7981          | 8172          |

**ООО НКО «Мурманский расчетный центр»**  
**Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год**

| текущего года                |      |
|------------------------------|------|
| Дополнительный капитал итого | 7981 |
|                              | 8172 |

Рост капитала произошел в основном за счет нераспределенной прибыли текущего года в размере 7981 тыс. руб.

В структуре собственных средств преобладающую долю составляет основной капитал. За 2012 год его величина выросла на 9766 тыс. руб., составив на отчетную дату 39149 тыс. руб. (83%).

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» провел анализ событий после отчетной даты за 2012 год: балансовая прибыль после налогообложения до проведения событий после отчетной даты по состоянию на 01.01.13 г. составляла 9 772 тыс. руб. После отражения СПОД сумма чистой прибыли после налогообложения составила 9 382 тыс. руб.

Расходование прибыли, учитываемой на балансовом счете 10801 в размере 37554 тыс. руб. в 2012 г. НКО не осуществлялось.

#### **1.20. Сессия в прекращенной деятельности.**

В 2012 году в связи с окончанием договора аренды было закрыто обособленное внутреннее структурное подразделение Операционная касса вне кассового узла № 8 ООО НКО «Мурманский расчетный центр», находящийся по адресу 184600, Мурманская область, г. Североморск, ул. Стрельца, д. 7А, о чем внесены сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 марта 2012 г.

#### **1.21. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

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 НКО использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2012 год.

Выбранные методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности соблюдались на основании следующих принципов, принятых Учетной политикой:

- Полноты учета – полного отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

- Отражение доходов и расходов по методу начисления — 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).
- Осмотрительности — активы и пассивы, доходы и расходы должны оцениваться и отражаться в учете разумно, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. То есть к учету принимаются те доходы, которые уже получены или существует твердая гарантия их получения. В то же время учету подлежат все ожидаемые обязательства и потенциальные убытки, возникшие в отчетном периоде или в будущем.
- Приоритета содержания перед формой — отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
- Непротиворечивости — тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональности — рационального и экономичного ведения бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности.
- Постоянства правил бухгалтерского учета — НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений в своей деятельности или правовом механизме (в противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода).
- Раздельное отражение активов и пассивов — активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственности входящего баланса — остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предыдущего периода.
- Единица измерения — активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Однако, активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и приравненные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Открытости — отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными

информированному пользователю.

• Своевременности – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Способы ведения бухгалтерского учета, одобренные ИКО при формировании учетной политики, применялись с первого января 2012 года в течение всего отчетного периода всеми структурными подразделениями, независимо от их месторасположения.

При принятии Учетной политики на 2013 год, определении основных принципов и методов отражения проводимых ИКО операций предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой для планирования, регулирования и контроля деятельности ИКО, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, и также для предоставления достоверной и содержательной информации, необходимой внешним пользователям.

При отражении в бухгалтерском учете операций, осуществляемых в процессе деятельности, использовались следующие методы оценки и учета. При отражении в бухгалтерском учете имущества Учетной политикой определялось, что под имуществом ИКО понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, денежные средства на счетах и в кассах, прочие финансовые активы, включая дебиторскую задолженность. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат ИКО на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 40000,00 рублей (без учета НДС), используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Учетной политикой установлено, что автомобили, вычислительная техника, ЭВМ, кондиционеры и прочие имущество относятся к основным средствам, используемым для банковской деятельности. Сумма НДС по приобретенным основным средствам относится на соответствующие счета по

учету НДС. Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы кредитной организации и корреспонденция со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетов материалов, запасных частей и других. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о прекращении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. При этом стоимость нематериальных активов, созданных НКО, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств). Амортизация основных средств и материальных активов производится в отчетном периоде линейным способом. Применение данного метода используется в течение всего срока полезного использования объектов. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета. Имущество

выбывает из НКО в результате: перехода права собственности (в том числе при реализации); списания вследствие нецелесообразности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Определение финансового результата производится НКО ежемесячно. Периодичность списания доходов будущих периодов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится для формирования финансовых результатов ежеквартально. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из фактической полученной прибыли. Реформация баланса произведена не позднее 2 рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников. При создании резервов на возможные потери НКО используются методики, исходя из требований, определенных Банком России на основании профессиональных мотивированных суждений. Порядок расчетов с бюджетом по НДС осуществляется согласно Налоговому кодексу п. 5 ст. 170 НК РФ. При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль НКО использует метод начисления в соответствии с требованиями, определенными пп. 25 Налоговым Кодексом РФ.

*1.22. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.*

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в учетную политику не внесены.

*1.23. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.*

По состоянию на 01 декабря 2012 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено. Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств ООО НКО «Мурманский расчетный центр».

По состоянию на 01 января 2013 года была также проведена ревизия ценностей, находящихся в хранилище НКО, а также операционных касс вне кассового узла. По результатам проведенных ревизий установлено, что наличие ценностей соответствует данным книг учета ценностей и данным бухгалтерского учета.

В результате проведенных проверок и ревизий НКО была подтверждена достоверность сведений, отраженных по счетам бухгалтерского учета.

При подготовке годового отчета за 2012 год НКО была проведена работа по подтверждению остатков по открытым счетам по состоянию на 01 января 2013 года. Расхождений при сверке остатков выявлено не было.

По состоянию на 01 января 2013 г. в НКО открыто 825 счетов, в том числе юридических лиц - 727, предпринимателей - 82, банковских платежных агентов и поставщиков - 16. Подтверждены остатки на сумму 1025919 тыс. руб., что составляет 99,66 % от общей суммы остатков средств по счетам. В частности время НКО продолжает работу по получению от клиентов подтверждений остатков на счетах.

По состоянию на 01 января 2013 г. произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и обеспечено соответствие остатков по счетам 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций», 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов», 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах». Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемыми через подразделения Банка России. По состоянию на 01 января 2013 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

По состоянию на 01 января 2013 г. остатки на балансовых счетах 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», остатки на балансовом счете 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» отсутствовали.

#### **1.24. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

По состоянию на 01.01.2013 г. дебиторская задолженность представлена в размере 1346 тыс. руб., в том числе раскрыта существующая задолженность более 5 % от общей суммы дебиторской задолженности:

| Б/с № счета | Наименование   | Сумма, тыс.руб. |
|-------------|--|-----------------|
| 47423       | Требования по прочим операциям   | 103             |
| 47427       | Требования по получению процентов по депозитам, размещенным в Банке России | 357             |
| 60302       | Расчеты по налогам и сборам  | 7               |
| 60312       | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,                       | 878             |

**ООО НКО «Мурманский расчетный центр»**  
 Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

|       |                                     |      |
|-------|-------------------------------------|------|
|       | в том числе:                        |      |
|       | ООО НКО «РАПИДА» - 249 тыс. руб.    |      |
|       | МФ ОАО «Ростелеком» - 100 тыс. руб. |      |
|       | ООО «ЕРЦ» - 91 тыс. руб.            |      |
|       | СЗФ ОАО «Мегафон» - 90 тыс. руб.    |      |
| 60323 | Расчеты с прочими дебиторами        | 1    |
|       | Итого                               | 1146 |

По состоянию на 1 января 2013 г. осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящейся на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

По состоянию на 01.01.2013 года кредиторская задолженность НКО составила 11469 тыс.руб. Состав дебиторской задолженности приведен в следующей таблице, в том числе раскрыта существенная задолженность более 5 % от общей суммы кредиторской задолженности:

| Б/с № счета | Наименование  | Сумма, тыс.руб. |
|-------------|---|-----------------|
| 47422       | Обязательства по прочим операциям,<br>в том числе:<br>ООО НКО «РАПИДА» - 5397 тыс. руб.<br>ООО «Три медведя» - 4440 тыс. руб. | 10976           |
| 60301       | Расчеты по налогам и сборам   | 164             |
| 60311       | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 329             |
|             | Итого   | 11469           |

Все остатки по данному счету подтверждены поставщиками, подрядчиками и покупателями в виде оформленных двухсторонних актов сверки.

#### **1.25. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Для подготовки к составлению годовой отчетности за 2012 год НКО проведена работа по приведению бухгалтерского учета в соответствие с требованиями, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с отражением в бухгалтерском учете операций по отражению событий после отчетной даты:

- Перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»

- Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве административно-хозяйственные и управленческие расходы по которым дата признания, в том числе дата признания работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.
- Произведено начисление налога на прибыль в сумме 350 тыс. руб. за 2012 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 2013 года.
- Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

*1.26. 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.*

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние ООО НКО «Мурманский расчетный центр», отсутствуют.

*1.27. Сведения о фактах неприменения правил ведения бухгалтерского учета в случаях когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.*

За 2012 год отражены в бухгалтерском учете операций, связанных с деятельностью НКО, проводимых в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ, «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.07 г. и Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный центр».

В 2012 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр», не было.

*1.28. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего принципа.*

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»  
Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

Изменения, внесенные в Учетную политику ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2013 год, связаны со вступлением в силу Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федерального Закона РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В 2013 году ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не планирует прекращать применение основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

Председатель Правления



Яковлеву Э.В.

Главный бухгалтер



Смирнова С.Н.

