

**Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»**  
(Общество с ограниченной ответственностью)

## **Аудиторское заключение**

**по годовому отчету  
Общества с ограниченной ответственностью  
Небанковская Кредитная Организация  
«Мурманский Расчетный Центр»**

**за 2013 год**

**г. Мурманск  
2014г.**



**Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»**  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес:

119454, г. Москва, улица Коштоянца, дом 41, оф. 44  
ИНН – 7729372031, БИК - 044525683.

Реквизиты:

Расчетный счет: № 4070281000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,  
Корреспондентский счет № 3010181000000000683.

Телефон:

980-92-28, 627-52-16

E-mail:

audit-prof77@mail.ru Сайт: [www.ap77.ru](http://www.ap77.ru)

---

**Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО Небанковской Кредитной Организации «Мурманский Расчетный Центр»,  
составленной в соответствии с установленными правилами составления  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за период с 01 января по 31 декабря 2013 года (включительно)**

*Аудиторское заключение составлено ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» при следующих обстоятельствах:*

- *аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;*
- *бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;*
- *условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;*
- *помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.*

**г. Мурманск**

**2014г.**

# Аудиторское заключение

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковской Кредитной Организации «Мурманский Расчетный Центр»*

*Председателю Правления Общества с ограниченной ответственностью Небанковской Кредитной Организации «Мурманский Расчетный Центр» Яковенко Э.В.*

## **Сведения об аудируемом лице**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр».

**Государственный регистрационный номер:** Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации Центральным Банком РФ N 3341-К от 08.07.1999г.

**Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц** о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1035100260579, дата внесения 14.01.2003г.

**Место нахождения:** 183071, г.Мурманк, ул.Старостина, д.21.

## **Сведения об аудиторской фирме**

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» является членом Аудиторской Палаты России в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 31.01.2005г. (№ 1070 в реестре АПР), членом Общественного Совета при Межрегиональном территориальном управлении Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Архангельской области.

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» (далее АФ) имеет:

**Место нахождения:** 129629, Москва, ул. 3-я Мытищинская, д. 16, стр.47, офис 603.

**Государственная регистрация:** Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серии 77 № 007867546 от 06 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739047610.

**Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) – 10401004620 – по данным Минфина РФ.**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- пояснительной записки.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ».

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

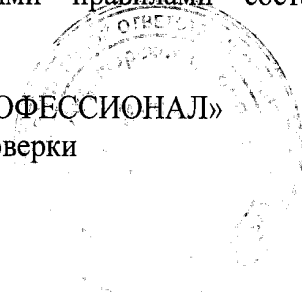
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2013 год.

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитор ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»  
– руководитель аудиторской проверки



Н.А. Лышнова

21 марта 2014г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
47	48209382	1035100260579	3341-K	044705301

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 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 0409807  
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, всего, в том числе:	36852	6000
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36852	6000
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36852	6000
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	36852	6000
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4163	7722
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12	-50
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	45492	49682
13	Комиссионные расходы	3267	3779
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-73	-34
17	Прочие операционные доходы	3246	1130
18	Чистые доходы (расходы)	86425	60671
19	Операционные расходы	49659	47803
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36766	12868
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8142	3486
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	28624	9382
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28624	9382

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер  
М.П.

Смирнова С.Н.

"21" \_\_\_\_\_



Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер	БИК
47	48209382	1035100260579	3341-К	044705301

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

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 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер Строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	47130	28934	76064
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	1400	0	1400
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1400	0	1400
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	210	0	210
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	45535	28932	74467
1.5.1	прошлых лет	37554	9382	46936
1.5.2	отчетного года	7981	19550	27531
1.6	Нематериальные активы	15	-2	13
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	25.4	X	23.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	103	44	147
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	103	44	147
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Смирнова С.Н.

М.П.

"21" марта 2014



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистрационный номер	БИК
47	48209382	1035100260579	3341-К	044705301

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 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 0409813  
Годовая  
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12	23.8	25.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	101.4	103.6
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Яковенко Э.В.

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

М.П.

"21" марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
47	48209382	1035100260579	3341-К	044705301

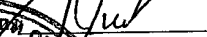
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
За 2013 год

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 0409814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	32255	12864
1.1.1	Проценты полученные	36790	5809
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	45659	49925
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3290	-3827
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4163	7722
1.1.8	Прочие операционные доходы	3246	986
1.1.9	Операционные расходы	-46527	-44545
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7786	-3206
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	524800	-159889
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-300000	-400000
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3671	425
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	-2836	556
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	829367	234047
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	1940	5083
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	557055	-147025
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-40113	-180
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		144
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-40113	-36
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	33738	-1544
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	550680	-148605
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	499522	648127
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1050202	499522

Председатель  Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер  Смирнова С.Н.

М.П.

"21"



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МУРМАНСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» ЗА 2013 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 04.08.1999 г.;

Лицензии на осуществление деятельности технического обслуживанию (шифровальных) криптографических средств № 0000396 от 19.08.2010 г., выданной Управлением Федеральной Службы Безопасности России по Мурманской области;

Лицензии на осуществление деятельности по распространению (шифровальных) криптографических средств № 0000397 от 19.08.2010 г., выданной Управлением Федеральной Службы Безопасности России по Мурманской области;

Лицензии на осуществление предоставление услуг в области шифрования информации № 0000398 от 19.08.2010 г., 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, ввиду того что является расчетной небанковской кредитной организацией.

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.

На 1 января 2013 года сеть операционных касс ООО НКО «Мурманский расчетный центр», состояла из шести структурных подразделений, находящихся на территории города Мурманска.

В 2013 году в связи с окончанием договора аренды было закрыто обособленное внутреннее структурное подразделение Операционная касса вне кассового узла № 3 ООО НКО «Мурманский расчетный центр», находившаяся по адресу 183038, Мурманская область, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 69, о чем внесены сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 02 апреля 2013 г.

По состоянию на 01 января 2014 года региональная сеть структурных подразделений ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на территории города Мурманска состояла из четырех операционных касс, расположенных вне кассового узла и одной операционной кассы, расположенной вне кассового узла в помещении кредитной организации.

Сведения о внутренних структурных подразделениях по состоянию на 01 января 2014 года:

Операционная касса вне кассового узла № 2, расположена по адресу 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21;

Операционная касса вне кассового узла № 4, расположена по адресу 183053, г. Мурманск, ул. Героев Рыбачьего, д. 51;

Операционная касса вне кассового узла № 5, расположена по адресу 183038, г. Мурманск, ул. Воровского, 5/23;

Операционная касса вне кассового узла № 7, расположена по адресу 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 31;

Операционная касса вне кассового узла № 10, расположена по адресу 183008, г. Мурманск, ул. О. Кошевого, д. 18А.

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 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года. Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств за 2013 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

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.

Приоритетные направления деятельности установлены стратегией развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2013 - 2015 годы, в соответствии с которой целью является создание расчетной небанковской кредитной организации с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью и конкурентноспособностью. Основными целями развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является расширение спектра предлагаемых услуг, 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 и укрепление на рынке банковских услуг. 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. Руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости кредитной организации в

данных условиях.

В течение отчетного года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» демонстрировало 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.

В 2013 году ООО НКО «Мурманский расчетный центр» продолжило демонстрировать устойчивый рост основных показателей бизнеса. В 2013 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. 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 2013 г. составил 1 564942 тыс. рублей.

С ноября 2012 года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в рамках Генерального депозитного 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. В 2013 году в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 36850 тысяч руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2013 год 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 2013 год являются комиссионные доходы, которые формируют 48,7 % чистых доходов общества. Доходной статьей НКО являлось также осуществление операций с иностранной валютой. По итогам за 2013 год обществом от данных операций получены доходы в размере 7,8 % в общей сумме чистых доходов. В 2013 году в связи с активным депонированием свободных средств в Банке России небанковской кредитной организацией получены процентные доходы в размере 39,4 % в составе чистых доходов.

В соответствии с решением Общего собрания участников общества от 29 апреля 2013 года, выплата дивидендов по итогам 2012 года не производилась и вся полученная прибыль после налогообложения оставлена в распоряжении общества.

## 5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054- У») и сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. При раскрытии пояснительной информации за 2013 год в соответствии с пунктом 4.1. Указаний Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081- У от 25 октября 2013 года (далее – «Указание № 3081- У») ООО НКО «Мурманский расчетный центр» руководствовалось положениями учетной политики, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики

на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями ООО НКО «Мурманский расчетный центр». В течение 2013 года в Учетную политику изменения не вносились.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2013 году 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.

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 2013 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 предыдущем.
- 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 экономного ведения бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности.
- Постоянства правил бухгалтерского учета – НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен 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 предшествующего 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 природные 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.

При принятии Учетной политики на 2013 год, определении основных принципов и методов отражения проводимых НКО операций предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой для планирования, регулирования и контроля деятельности НКО, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, а 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 НКО 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 НКО 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 прочее 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 в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими. 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 направлении 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 производилась 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, а 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 непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Определение финансового результата производилось НКО ежемесячно. Периодичность списания доходов будущих периодов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится для формирования финансовых результатов ежемесячно. 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 использовались 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 гл. 25 Налоговым Кодексом РФ.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с внесением изменений в учетную политику кредитной организацией и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

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

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного период

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение дебиторской задолженности

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» регулярно проводит оценку дебиторской задолженности на предмет обесценения, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату. При наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать

существенное влияние на годовую отчетность в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

#### 5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты. В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ООО НКО «Мурманский расчетный центр» вело свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2013 год.

Для подготовки к составлению годовой отчетности за 2013 год НКО проведена работа 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 принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2014 года.
- Произведено начисление налога на прибыль в сумме 654 тыс. руб. за 2013 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 2014 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.

5.5. 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.

5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Основные изменения в учетной политике на 2014 год связаны с вступающими в

силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России.

1. Распространение правил учета производных финансовых инструментов на сделки, не являющиеся производными финансовыми инструментами, но предусматривающими условия поставки актива не ранее третьего рабочего дня. Определение справедливой стоимости таких сделок.

2. Изменения порядка учета договоров купли - продажи финансовых инструментов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), включая изменение номеров и характеристик счетов учета таких операций.

3. Ведение порядка учета и отражение на балансовых счетах по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В 2014 году ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не планирует прекращать применение основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

5.7. Информацию 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 2013 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.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом :

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства	43182	125095
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	169955	75800
Средства в кредитных организациях	837065	298627
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 050 202	499 522

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.

### 6.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Чистая ссудная задолженность представлена размещенными в Банке России депозитами до востребования по ставке 4,5% годовых в общей сумме 900000 тысяч рублей. По сравнению с 01.01.2013 объем размещенных депозитов в Банке России вырос на 300000 тысяч рублей.

### 6.3 Основные средства представлены следующим образом :

		Компьютерное оборудование	Платежные терминалы	Автомобили	Прочие	Итого

	Здания	и банковская техника				
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	333	3340	11015	1861	1181	17730
Поступление (восстановление)	39860	172	0	0	0	40032
Выбытие	145	0	0	0	19	164
Остаток на 01.01.2014	40048	3512	11015	1861	1162	57598

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. с учетом накопленной амортизации в сумме 13110 тысяч рублей составила 44488 тысяч рублей. Переоценка основных средств не производилась.

Нематериальные активы представлены лицензией на право бессрочного использования Веб-сайта НКО стоимостью 25 тысяч рублей. Остаточная стоимость нематериальных активов на 01.01.2013 года с учетом накопленной на 01.01.2013 г. амортизации составила 15 тысяч рублей. Остаточная стоимость нематериальных активов на 01.01.2014 года с учетом накопленной на 01.01.2014 г. амортизации составила 13 тысяч рублей.

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.01.2014 года составила 131 тысяча рублей.

#### 6.4. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом :

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	419	357
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4609	878
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	7
Расходы будущих периодов	1137	1445
Прочие активы	173	114
За вычетом резерва под обесценение	(147)	(103)
Итого прочие активы	6191	2698

#### 6.5. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом :

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Корсчет Филиала ОАО «ОФК Банк» Баренц в Мурманске	238	3074
Итого средства кредитных организаций	238	3074

#### 6.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Финансовые организации	84	452
Коммерческие организации	1892225	1006684
Некоммерческие организации	4538	4210

Физические лица – индивидуальные предприниматели	3650	18109
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	8368	30
Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода	605	16892
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 909 470	1 046 377

## 6.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом :

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	80	0
Обязательства по прочим операциям	12777	10976
Расчеты по налогам и сборам	916	514
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	330	331
Доходы будущих периодов	44	44
Итого прочие обязательства	14 147	11 865

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

В таблице ниже представлена информация об изменениях на возможные потери по видам активов. Информация представляется на основе 0409115 « Информация о качестве активов кредитной организации », установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У, а также на основании данных бухгалтерского учета .

	Остаток на 01.01.2012	Изменен ие резервов	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2012	Изменение резервов	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2014
Резервы по прочим активам	90	34	(21)	103	73	(29)	147

### 7.2. Информация о чистом доходе по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом :

Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Торговые операции, нетто	4163	7722
Положительные курсовые разницы	442855	113228
Отрицательные курсовые разницы	(442843)	(113278)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	4175	7672

### 7.3. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23025	24175
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6066	6211
Итого вознаграждение работников	29091	3386

#### 7.4. Налог на прибыль

НКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20 % к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2013 и 2012 год приведены в следующей таблице :

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Прибыль до налогообложения	36766	12868
Налог на прибыль ( ставка 20%)	(7326)	(2484)
Другие налоги	(816)	(1002)
Прибыль после уплаты налогов	28624	9382

#### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В состав капитала НКО входит собственный капитал участников, резервный фонд и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. ООО НКО «Мурманский расчетный центр» обязано соблюдать требования Банка России к достаточности капитала, в связи с этим осуществляется управление собственным капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации собственных средств.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом :

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	23,8	25,4

#### 9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру:

Уровень стратегических решений – Совет директоров. На данном уровне определяются стратегические цели развития, размер совокупного лимита риска и целевых лимитов по видам рисков, полномочия руководителей, осуществляется контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для управления банковскими рисками.

Уровень тактических решений – Правление, Председатель Правления. На данном уровне детализируются решения, принятые на уровне стратегических решений, разрабатывается комплекс нормативно-распорядительных документов, планов, лимитов, нормативов и ограничений. Формируется Политика по управлению рисками, которая определяет наиболее оптимальные подходы (методы и средства) к управлению рисками в рамках принятой системы управления активами и пассивами, устанавливаются количественные и качественные критерии.

Уровень исполнения решений – структурные подразделения. Осуществляется разработка правил и процедур, необходимых для управления рисками и их своевременная актуализация. Проводится оценка, идентификация рисков и анализ достижения требуемых параметров по рискам, выявление причин их отклонения от заданных величин, осуществляется анализ и контроль рисков. На основе анализа формируются предложения для принятия решений на вышестоящих уровнях.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности НКО. Риски ликвидности, риск и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в процессе осуществления своей деятельности.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» осуществляет управление следующими рисками:

#### 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 действующих систем контроля за операционными рисками, валютными рисками и рисками потери репутации.

Согласно Политике 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 отчётности 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-респондентов.

#### Риск концентрации

ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная часть внешних контрагентов являются резидентами Российской Федерации. Управление денежными рисками на корреспондентских счетах осуществляется в рамках управления текущей (мгновенной) платежной позицией, являющейся элементом общего управления ликвидностью. В целях снижения возможных рисков осуществляется анализ структуры оборотов НКО по корреспондентским счетам, включающий установление доли платежей через систему Банка России, расчет оборачиваемости остатков по корсчетам.

#### Правовой риск

Риск возникновения у НКО убытков, вследствие несоблюдения законодательства Российской

Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, недостаточная проработка НКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок. В целях минимизации правовых рисков в НКО разработаны локальные нормативные документы, регламентирующие проведение отдельных операций, должностные инструкции, регламентирующие работу сотрудников НКО, определяющие их права и обязанности, в работе используются справочно-правовые системы. За рассматриваемый период имущественные потери НКО связанные с правовым риском отсутствовали. За рассматриваемый период решений о выплате НКО средств в пользу третьих лиц судами не принималось. В течении отчетного года ООО НКО «Мурманский расчетный центр» гарантии и поручительства не выдавало и в судебных разбирательствах не участвовало.

#### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами, а также внешними воздействиями. В своем подходе по управлению операционным риском ООО НКО «Мурманский расчетный центр» руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа, оптимизируется делегирование полномочий. Значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ составило на 1 января 2014 года 7882 тыс.рублей (на 1 января 2013 года 6301 тыс. рублей).

#### Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. В целях снижения стратегического риска используется планирование деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр», регулярно проводит мониторинг выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам её реализации. В существующих экономических условиях основной задачей является выполнение нормативов и оперативное реагирование на изменение экономических и рыночных условий для планомерного развития бизнеса. Основным признаком стратегического риска является возможность появления такого риска у НКО как в связи со стратегическими целями ее жизнедеятельности и решениями органов управления по их реализации, либо в связи с их отсутствием. При этом основными способами контроля стратегического риска является организация поступления от структурных подразделений своевременной информации руководству НКО для принятия управленческих решений, мониторинг и анализ изменения конъюнктуры финансового рынка, подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий сотрудников НКО. Контроль

за соблюдением правил и процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

### Рыночный риск

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 рыночных рисков, в том числе валютного, является регламентирование данных 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 осуществлялся 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. Информация об уровне совокупного рыночного риска представлена в соответствии с Положением Банка России № 387-П.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. В целях управления валютным риском используется единая система учета открытых валютных позиций. Валютные риски ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля. Это позволяет оценивать валютный риск как низкий. Ответственное подразделение осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией ООО НКО «Мурманский расчетный центр» с целью ее соответствия требованиям Банка России. Информация об уровне валютного риска представлена на основании анализа балансовой позиции по данным формы отчетности № 0409634 Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 01 января 2014 года	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 01 января 2013 года	Лимиты открытых валютных позиций в процентах от капитала	Превышение лимитов открытых валютных позиций в процентах от капитала
1	ЕВРО	0,1892	0,1220	10,00	-
2	Доллар США	0,0953	0,0513	10,0	-
3	Фунт Стерлингов	0,0000	0,0040	10,0	-
4	Норвежская крона	0,0050	0,0478	10,0	-
5	Датская крона	0,0005	0,0062	10,0	-
Балансирующая позиция в российских рублях		0,0994	0,1287	10,0	-
Сумма открытых валютных позиций		0,1947	0,1800	20,0	-

### Риск потери деловой репутации

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.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 1 января 2014 года. 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.

По состоянию на 1 января 2014 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным. Существенных операций со связанными сторонами не проводилось.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2013 и 2012 годах вознаграждение основному управленческому персоналу (единоличному исполнительному органу, его заместителю, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера, должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода :

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 год, тыс. рублей	2012 год, тыс. рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	16061	16814
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации	16061	16804
2	Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-

Уменьшение размера краткосрочных вознаграждений в 2014 году в сравнении с 2013 годом связано с изменением структуры и уменьшением численности управленческого персонала. Данные включены в отчет с учетом страховых выплат.

Вознаграждения Председателю Правления НКО и членам Правления НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных предоставлений за 2013 год не выплачивалось. Льгот и компенсаций расходов не предоставлялось.

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

Вознаграждения и выплаты Председателю Совета директоров НКО и членам Совета директоров НКО в 2013 году в виде заработной платы, премий, комиссионных и иных имущественных предоставлений не производились. Льгот и компенсаций расходов не предоставлялось. Соглашений относительно таких выплат в 2013 году не имелось.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2014 г. составляет 44 человек. Численность основного управленческого персонала на 01 января 2014 г. составляет 16 человек.

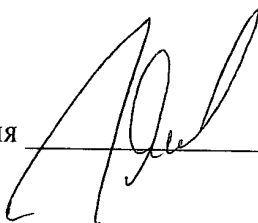
## 12. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Руководством ООО НКО «Мурманский расчетный центр» был определен способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год, включая полный комплект годовой отчетности и пояснительную информацию путем ее размещения на официальном сайте [www.mtcfinance.ru](http://www.mtcfinance.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

21 марта 2014 года

Председатель Правления

Яковенко Э.В.



Главный бухгалтер

Смирнов



Пронумеровано, прошнуровано

и скреплено печатью

26 (Всучастъ мст) лист(ов)

Руководитель

ауд. проверки

Львинова Н. А.

