

Годовой отчет

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

за 2014 год

**г. Мурманск
2015г.**



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

Адрес: 129629, г. Москва, улица 3-я Мытищинская, дом 16, стр. 47, офис 603
ИНН – 7729372031, БИК - 044525683.
Реквизиты: Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,
Корреспондентский счет № 30101810000000000683.
Телефон: (495)980-92-28, (495)627-52-16
E-mail: audit-prof77@mail.ru Сайт: www.ap77.ru

Аудиторское заключение
о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская Кредитная Организация «Мурманский Расчетный Центр», составленной в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2014 года (включительно)

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

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр».

Сокращенное наименование: ООО НКО «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. Мурманск, ул.Старостина, д.21.

Сведения об аудиторской фирме

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

Сокращенное наименование: ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

Государственный регистрационный номер: 1027739047610 - 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 2002г.

Место нахождения:

юридический адрес: 119454, г. Москва, ул. Коштоянца, д.41, кв.44

фактический адрес: 129629, Москва, ул. 3-я Мытищинская, д. 16, стр.47, офис 603.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10401004620 (ОРНЗ)

ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» является: членом СРО аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР) в соответствии с решением Президиума Совета СРО НП АПР от 31.01.2005г. (№ 1070 в реестре).

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2015 года (публикуемая форма - код 0409806);
- отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма – код 0409807).
Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2015 года (публикуемая форма – код 0409808);
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 года (публикуемая форма – код 0409813);
- отчета о движении денежных средств за 2014 год (публикуемая форма – код 0409814).
Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» исходило из допущения о том, что ООО НКО «Мурманский расчетный центр» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО НКО «Мурманский расчетный центр» несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным Законом РФ «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г.
- Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности» « 395-1 от 02.12.1990 г.
- Федеральными правилами (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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 ООО НКО «Мурманский расчетный центр», а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2014 год.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров ООО НКО «Мурманский расчетный центр» и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г. и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ООО НКО «Мурманский расчетный центр», в том числе за соблюдением установленных Банком России и внутренними документами ООО НКО «Мурманский расчетный центр» предельных значений рисков, включая предельные экономические нормативы, и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в ООО НКО «Мурманский расчетный центр» процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

М.Ю. Демидова

Руководитель аудиторской проверки



Н.А. Лышнова

27 февраля 2015 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
"Мурманский расчетный центр" (ООО НКО "Мурманский расчетный центр")

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6	42182	43182
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6	181214	169955
2.1	Обязательные резервы	6	0	0
3	Средства в кредитных организациях	6	2256919	837065
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7	470000	900000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	9	191	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	41747	44632
11	Прочие активы	9	5909	6191
12	Всего активов		2998162	2001025
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	10	307	238
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	2885882	1909470
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		7096	3650
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	1242	655
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	12	11076	13492
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		2898507	1923855
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	13	1400	1400
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	14	210	210
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14	50560	46936
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14	47485	28624
31	Всего источников собственных средств		99655	77170
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

М.П.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Мурманский расчетный центр" (ООО НКО "Мурманский расчетный центр")

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	64496	36852
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64496	36852
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:	15	13742	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13742	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15	50754	36852
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,		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	15	50754	36852
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		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15	13066	4163
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15	-87	12
12	Комиссионные доходы		0	0
13	Комиссионные расходы	15	49992	45492
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15	2834	3267
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы	16	-401	-73
18	Чистые доходы (расходы)	17	2898	3246
19	Операционные расходы		113388	86425
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17	52008	49659
21	Возмещение (расход) по налогам	18	61380	36766
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18	13895	8142
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	18	47485	28624
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		47485	28624

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

М.П.



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

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

на 1 января 2015 года

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

Почтовый адрес 183071 г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0406808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	19	76064	22672	98738
1.1	Источники базового капитала:		1400	0	1400
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1400	0	1400
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400	0	1400
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		210	0	210
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		74467	22669	97136
1.1.4.1	прошлых лет		48938	3624	50560
1.1.4.2	отчетного года		27531	19045	46576
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		13	-3	10
1.2.1	Нематериальные активы		3	-1	2
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		10	-2	8
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		76064	22672	98738
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		76064	22672	98738
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-земщика			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал			0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			0	0	0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			0	0	0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала			0,0	X	0,0
3.2	Достаточность основного капитала			0,0	X	0,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	19	23,6	X		15,5

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2997736	2997205	510024	2000034	1999887	240967
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		693396	693396	0	1113556	1113556	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		693396	693396	0	1113556	1113556	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2242231	2242231	448448	806705	806705	161341
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2231030	2231030	448206	793333	793333	158667
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		62109	61578	61578	79773	79626	79626
1.4.1	все прочие активы НКО		62109	61578	61578	79773	79626	79626
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 800 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		10060	7882
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		201200	157834
6.1.1	чистые процентные доходы		43026	6178
6.1.2	чистые непроцентные доходы		156174	151458
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		147	384	531
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		147	384	531
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
 - 1.4. иных причин _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
 - 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечикова Е.М.

М.П.



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 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 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	19	12	15.5	23.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0	0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0	0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0	0	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		0	максимально минимально	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		0	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	101.8	101.4
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20	54963	32255
1.1.1	проценты полученные		64915	36790
1.1.2	проценты уплаченные		-12678	0
1.1.3	комиссии полученные		50122	45659
1.1.4	комиссии уплаченные		-2911	-3290
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		13066	4163
1.1.8	прочие операционные доходы		2754	3246
1.1.9	операционные расходы		-47208	-46527
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13097	-7786
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	20	522550	524800
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		430000	-300000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-715	-3671
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		69	-2836
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		96869	829367
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		-3673	1940
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		577513	557055
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		-1858	-40113
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1858	-40113
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	20	-25000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-25000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20	879458	33738
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1430113	550680
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	20	1050202	499522
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20	2480315	1050202

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

М.П.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МУРМАНСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
ЗА 2014 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 по техническому 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 предоставления 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, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 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.

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 2015 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. Единичным 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 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2014 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» действует на основании Лицензии Банка России № 3341-К и в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 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» осуществляет следующие виды банковских операций:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Осуществление переводов физических лиц без открытия банковских счетов;
- Кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Операции по покупке/продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

Приоритетные направления деятельности установлены стратегией развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 2013 - 2015 годы, в соответствии с которой основной целью является создание расчетной небанковской кредитной организации с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью и конкурентоспособностью.

Основными целями развития ООО НКО «Мурманский расчетный центр» является расширение спектра предлагаемых услуг, создание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет привлечения на обслуживание клиентов, ведущих активную деятельность как на российском рынке, так и внешнеэкономическую деятельность.

Стратегия развития нацелена также на сохранение и укрепление роли НКО на рынке банковских услуг. Достижению этих целей способствует высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал и глубокое понимание рыночных тенденций. Все это должно 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» обеспечивало стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком

России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами и государственными внебюджетными фондами, что свидетельствует об устойчивой позиции кредитной организации и своевременном исполнении своих долговых и финансовых обязательств перед контрагентами.

В 2014 году ООО НКО «Мурманский расчетный центр» продолжило демонстрировать устойчивый рост основных показателей бизнеса. 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 2014г. составил 1 410 877 тыс. руб. (2013 г. 1 564 942 тыс. руб.)

В 2014 году 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 2014 году в связи с успешным размещением депозитов в Банке России кредитной организацией получены процентные доходы в общей сумме 64 469 тысяч руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за 2014 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. В таблице ниже представлено распределение данных доходов в процентах от общей суммы доходов в 2014 и 2013 годах:

Вид дохода	2014		2013	
	Сумма (тыс. руб.)	В %-х к общей сумме доходов (без доходов от переоценки)	Сумма (тыс.руб.)	В %-х к общей сумме доходов (без доходов от переоценки)
% - ты полученные по депозитам в Банке России	64 469	42,5	36 850	39,4
Доходы от покупки/продажи ИВ	33 718	22,2	7 276	7,8
Комиссионные доходы	49 992	33,0	42 493	48,7

В соответствии с решением Общего собрания участников общества от 09 апреля 2014 года прибыль за 2013 г. была направлена:

- на выплату дивидендов участникам общества в размере 25 000 тыс. руб.,
- часть прибыли в размере 3 624 тыс. руб. оставлена в распоряжении общества в целях увеличения собственных средств (капитала) общества.

Всего распределено 28 624 тыс. руб.

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»). При раскрытии пояснительной информации за 2014 НКО руководствовалось Указаниями Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081- У от 25 октября 2013 года.

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П, другими нормативными актами, а также Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный

центр» на 2014 год, утвержденной Председателем Правления НКО. В учетную политику в 2014 году изменения не вносились. Учетная политика на 2014 год утверждена с учетом изменений в бухгалтерском учете отдельных операций согласно указаниям Банка России. А именно:

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.

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

Вся информация о деятельности НКО, имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности НКО использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2014 год.

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

- **Имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО.
- **Непрерывности деятельности**, предполагающей, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- **Последовательности применения** Учетной политики, предусматривающей, что выбранная НКО Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике НКО возможны только при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.
- **Отражении доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики НКО основывается на следующих критериях:

- **премственности** — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **полноте и своевременности отражения** в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- **осмотрительности** — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- **приоритете содержания над формой** — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- **непротиворечивости** — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональности** — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины НКО;
- **открытости** — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции НКО.

При принятии Учетной политики на 2014 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:

- 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 40 000,00 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, компьютерная техника, кондиционеры и прочее имущество относятся к основным средствам, которые используются для осуществления основной (банковской) деятельности. Сумма НДС по приобретенным основным средствам относится на соответствующие счета по учету НДС.
- Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств, а 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 их фактической стоимости. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом 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 результате этих мероприятий 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).
- Неисключительные права на программное обеспечение не относятся к нематериальным активам и учитываются в составе расходов. Их стоимость списывается через расходы будущих периодов равномерно в течение срока, указанного в договоре с правообладателем.
- Амортизация основных средств и материальных активов производится 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).
- Активы и обязательства в денежной форме в валюте РФ и иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки данных активов или обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- 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 ежемесячно.
- Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из фактически полученной прибыли.
- Реформация баланса производится 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 в соответствии с Указанием Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- 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 Налогового Кодекса 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.

В связи с первичным применением Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 2015 году, данные по отложенному налогу на 01.01.2014 г. не приводятся. В связи с чем, данные на 01.01.2015 в этой части не являются сопоставимыми с аналогичным периодом прошлого года, т.е. на 01.01.2014г. Других изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» в учетную политику не вносились.

- 5.3. Информация о подготовительной работе перед составлением годового отчета.

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

1. На основании приказа НКО от 22.11.2014 № 157 «О проведении годовой инвентаризации» по состоянию на 01.12.2014г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. В ходе проведения инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием средств не обнаружено. Обнаруженная неустраиваемая кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 729 тыс. руб. отнесена на доходы НКО;
2. По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования выявлено не было. По итогам годовой инвентаризации фактическое наличие основных средств соответствует данным бухгалтерского учета. Учет объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» не ведется. Незавершенное строительство в НКО отсутствует.
3. Проведена проверка данных аналитического учета по расчетам с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено;
4. Проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением Банка России № 385-П. наличие пропуска сроков исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности не установлено;
5. В соответствии с п.1.12.2 Положения № 385-П по методу начисления начислены и отражены на соответствующих счетах баланса доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), относящиеся к периоду до 01 января 2015 года;
6. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации произведена выдача выписок по лицевым счетам с остатками по состоянию на 01.01.2015 г.
7. Произведена сверка остатков по корреспондентским счетам. Остатки подтверждены выписками из банков – корреспондентов.
8. По состоянию на 31.12.2014 года незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России завершены.

На основании платежных документов все поступившие средства зачислены на счета клиентов и счета по учету хозяйственной деятельности НКО в полном объеме. Остатка на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2015г. нет.

9. В соответствии с Положением Банка России от 30.03.2006г. № 283-П были сформированы в полном объеме и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
10. Проведена сверка счетов, зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов и остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты (СПОД), применяемых и определяемых в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 3054- У от 04.09.2013г.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

Для подготовки к составлению годовой отчетности за 2014 год НКО проведена работа с отражением в бухгалтерском учете операций по отражению событий после отчетной даты:

- После составления ежедневного баланса на 01.01.2015г. в соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России № 3054-у остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены бухгалтерскими записями на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (корректирующие СПОД).
- Начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве административно-хозяйственных и управленческих расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работ (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2015 года.
- Произведено начисление налога на прибыль в сумме 1 242 тыс. руб. за 2014 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 2015 года.
- Определена сумма отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2015г. Изменение в сумме отложенных налоговых активов отражено проводками СПОД в корреспонденции со счетом 70715.
- На дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, перенесены остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

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

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

5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год.

Основные изменения в учетной политике на 2015 год связаны с вступившими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России № 3365-У от 19.08.2014, № 3501-У от 22.12.2014г.

Учетной политикой ООО НКО «Мурманский расчетный центр» не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» на 2015 год.

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 2014 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

Показатели	(тыс.руб)	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	42 182	43 182
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	181 214	169955
Средства в кредитных организациях	2 256 919	837065
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 480 315	1 050 202

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.

7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Чистая ссудная задолженность представлена размещенными в Банке России депозитами до востребования и депозитами сроком на 1 день в общей сумме 470 000 тысяч рублей (на 01.01.2014 – 900 000 тыс. рублей).

8. Основные средства:

	Здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автомо били	Прочие	(тыс.руб)
						Итого
Первоначальная	333	3 340	11 015	1 861	1 181	17 730

стоимость на 01.01.2013						
Поступление (восстановление)	39 860	172	0	0	0	40 032
Выбытие	145	0	0	0	19	164
Остаток на 01.01.2014	40 048	3 512	11 015	1 861	1 162	57 598
Поступление (восстановление)	0	123	1 653	0	0	1 754
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2015	40 048	3 635	12 668	1 861	1 162	59 374

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. с учетом накопленной амортизации в сумме 13110 тысяч рублей составила 44488 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2015 г. с учетом накопленной амортизации в сумме 17851 тысяч рублей - 41523 тысячи 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 01.01.2014 года с учетом накопленной на 01.01.2014 г. амортизации составила 13 тысяч рублей. Остаточная стоимость нематериальных активов на 01.01.2015 года с учетом накопленной на 01.01.2015 г. амортизации составила 10 тысяч рублей.

Стоимость материальных запасов по состоянию на 01.01.2015 года составила 215 тысяч рублей.

9. Прочие активы

Показатели	(тыс.руб)	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	0	419
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 937	4 609
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	0
Отложенный налоговый актив	191	
Расходы будущих периодов	962	1 137
Прочие активы	541	173
За вычетом резерва под обесценение	(531)	(147)
Итого прочие активы	6 100	6 191

Данные по отложенному налоговому активу на 01.01.2014 г. не приводятся ввиду отсутствия у кредитной организации обязательств по расчету отложенных налогов 01.01.2014г. Таким образом, данные по отложенному налоговому активу по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 г. не являются сопоставимыми.

10. Средства кредитных организаций

Показатели	(тыс.руб)	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Корсчет Филиала ОАО «ОФК Банк» Баренц в Мурманске	307	238
Итого средства кредитных организаций	307	238

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатели	(тыс.руб)	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Финансовые организации	170	84
Коммерческие организации	2 863 360	1 892 225
Некоммерческие организации	7 651	4 538
Физические лица – индивидуальные предприниматели	7 096	3 650
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	5 818	8 368
Расчеты по переводам денежных средств	1 787	605
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 885 882	1 909 470

12. Прочие обязательства

Показатели	(тыс.руб)	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Прочие нефинансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	80
Обязательства по прочим операциям	10 197	12 777
Расчеты по налогам и сборам	1 772	916
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	296	330
Доходы будущих периодов	53	44
Итого прочие обязательства	12 318	14 147

Прочие обязательства включают в себя доначисленный налог на прибыль в сумме 1 242 тыс. руб.

13. Средства участников:

По состоянию на 01.01.2015 г. уставный капитал НКО составил 1 400 тыс. руб. Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

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

14. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):

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

Показатели	(тыс.руб)	
	01.01.2015	01.01.2014
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50 560	46 936
Резервный фонд	210	210
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	47 485	28 624

15. Расшифровки отдельных видов доходов/расходов:

Чистые процентные доходы

Вид дохода/расхода	(тыс.руб)	
	01.01.2015	01.01.2014
% - ты полученные по депозитам в Банке России	64 469	36 850
Проценты, уплаченные на остаток средств на текущих счетах клиентов	13 742	0
Чистые процентные доходы	50 754	36 850

Доходы от операций с иностранной валютой:

Вид дохода/расхода	(тыс.руб)	
	01.01.2015	01.01.2014
Доходы от покупки/продажи ИВ	33 718	7 276
Расходы от покупки/продажи ИВ	20 652	3 113
Чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	13 066	4 163
Положительные курсовые разницы	4 096 080	442 855
Отрицательные курсовые разницы	(4 096 167)	(442 843)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	12 979	4 175

Чистые комиссионные доходы

Вид дохода/расхода	(тыс.руб)	
	01.01.2015	01.01.2014
Комиссионные доходы	49 992	45 492
Комиссионные расходы	2 834	3 267
Чистые комиссионные доходы	47 158	42 225

16. 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.

	(тыс.руб)						
	Остаток на 01.01.2013	Изменени е резервов	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2014	Изменение резервов	Списание за счет резерва	Остаток на 01.01.2015
Резервы по прочим активам	103	73	(29)	147	401	(17)	531

В соответствии с нормативными актами Банка России НКО осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет исключительно в депозиты в Банке России. Данные вложения являются безрисковыми и резервы по ним не создаются.

17. Операционные доходы/расходы:

Вид дохода/расхода	(тыс.руб)	
	01.01.2015	01.01.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	24 994	23 025
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 718	6 066
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4743	3023
Расходы на ремонт и содержание основных средств и прочего имущества	10945	13474
Организационные и управленческие доходы, в т.ч. услуги связи и информационных систем	4148	3619
Уплаченные штрафы, пени, неустойки	33	4
Другие расходы	427	448
Итого операционных расходов	52 008	49659
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	92	89
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	3	1
Доходы от неустребованной кредиторской задолженности	1133	127
Другие доходы	1670	3029
Итого операционных доходов	2898	3246

18. 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 2014 и 2013 год приведены в следующей таблице:

Показатель	(тыс.руб)	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Прибыль до налогообложения	61 380	36 766
Налог на прибыль (ставка 20%)	(12 130)	(7 326)
Отложенный налог на прибыль	191	
Другие налоги	(1 956)	(816)
Прибыль после уплаты налогов	47 485	28 624

Данные по отложенному налогу на 01.01.2014 г. не приводятся ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 01.01.2014г. Таким образом, данные по отложенному налогу по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 г. не являются сопоставимыми.

19. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

При составлении формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». Нормативы достаточности капитала также были рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом требований, установленных Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком России надзора за их соблюдением».

Структура капитала НКО по состоянию на 01.01.2015г.:

Базовый капитал НКО итого, в т.ч. основные компоненты:	98 736
Уставный капитал, сформированный из долей (вкладов) участников	1 400
Резервный фонд	210
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	50 560
Прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской компанией	46 576
Источники, уменьшающие капитал, в т.ч.	(10)
Нематериальные активы	(10)
Итого собственные средства (капитал)	98 736

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

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом :

Показатель	Минимально допустимое значение	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	12,0	15,5	23,8

20. Пояснения к Отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств (далее ОДДС) за 2014 год составлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.01.2015г. остаток денежных средств составляет 2 480 315,00 тыс. руб., что на 1 430 113,00 тыс.руб.(136,18%) больше, остатка на 01.01.2014г.(1 050 202 тыс. руб.).

В ОДДС за 2014 год отражены платежи и поступления, связанные в основном с операционной деятельностью НКО, а именно:

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

И с финансовой деятельностью, а именно:

- выплатами дивидендов учредителям НКО.

Существенными показателями ОДДС в 2014 году являются:

1.денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах – 54 963,00 тыс.руб.

2.прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего – 522 550, тыс. руб.

3.выплаченные дивиденды – 25 000,00 тыс.руб.

4.влияние изменений официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты – 879 458,00 тыс.руб. На данный показатель оказало существенное влияние резкое повышение курса доллара США и евро в конце 2014 года.

Таким образом, ОДДС отражает полную информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в ООО НКО «МРЦ» за 2014 год.

21. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении 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 2015 года 12 991 тыс. рублей (на 1 января 2014 года 10 060 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 2015 года	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 01 января 2014 года	Лимиты открытых валютных позиций в процентах от капитала	Превышение лимитов открытых валютных позиций в процентах капитала
1	ЕВРО	0,1689	0,1892	10,00	-
2	Доллар США	1,6335	0,0953	10,0	-
3	Фунт Стерлингов	0,0001	0,0000	10,0	-
4	Норвежская крона	0,0003	0,0050	10,0	-
5	Датская крона	0,0001	0,0005	10,0	-
Балансирующая позиция в российских рублях		1,4642	0,0994	10,0	-
Сумма открытых валютных позиций		1,6335	0,1947	20,0	-

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации организации может возникать из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права. Во избежание 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.

22. Информация об операциях со связанными сторонами.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 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.

В течении 2014 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных операций со связанными сторонами не проводилось.

23. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.

Выплаты основному управленческому персоналу подразделяются на краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

В состав краткосрочных вознаграждений входят заработная плата, ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, материальная помощь и выходные пособия при увольнении. В 2014 и 2013 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: Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014г.г. не было.

Вознаграждения основному управленческому персоналу включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Виды вознаграждений	(тыс.руб)	
		2014 год,	2013 год,
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	6 098	5 770
1.1	Заработная плата, включая районный коэффициент и полярные надбавки за стаж работы в районах Крайнего Севера.	4 699	4 234
1.2	Компенсация за неиспользованный отпуск	345	174
1.3	Компенсация стоимости проезда в отпуск	26	12
1.4	Премия	1 011	1 350
1.5	Материальная помощь	17	0
2.	Итого вознаграждений основному управленческому персоналу	6 098	5 770

В течении 2014 года НКО соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Вознаграждения Председателю Правления НКО и членам Правления НКО в форме комиссионных, а также иных имущественных предоставлений за 2014 год не выплачивались. 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 2014 году в виде заработной платы, премий, комиссионных и иных имущественных предоставлений не производились. Льгот и компенсаций расходов не предоставлялось. Соглашений относительно таких выплат в 2014 году не имелось.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2014 г. составляла 44 человека. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

Списочная численность персонала ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на 01 января 2015 г. составляет 50 человек. Численность основного управленческого персонала 5 человек.

24. Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководством ООО НКО «Мурманский расчетный центр» был определен способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, включая полный комплект годовой отчетности и пояснительную информацию путем ее размещения на официальном сайте www.mtcfinance.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

27 февраля 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

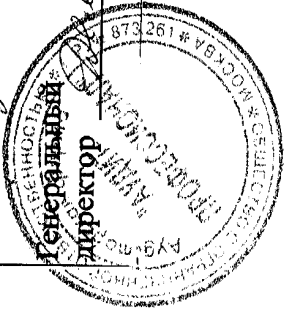
The image shows two handwritten signatures in black ink. The top signature is larger and more stylized, while the bottom signature is smaller and more compact. Both are positioned between the names of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

37 (Пятдесят семь) лист(ов)



Գեներալ-մայոր
Դիրեկտոր *Ս. Ս. Ս.* Դեմիդովա Մ. Յ.