



ООО АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «А-ХОЛД»  
ИНН 7710044541, КПП 771001001, ОГРН 1027739001586  
125047, Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул., 2/11, стр.2  
Тел/факс: (495) 258-00-91  
Email: [audit-a-hold@yandex.ru](mailto:audit-a-hold@yandex.ru), Internet: [www.audit-a-hold.ru](http://www.audit-a-hold.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
Небанковской кредитной организации  
«Сергиево-Посадская Расчётная Палата»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2013 год

г. Москва

## **Сведения об аудиторе**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «А-Холд».

Юридический адрес: 125047, г. Москва, 4-ая Тверская - Ямская ул, д.2/11, стр.2.

Номер свидетельства о государственной регистрации Московской Регистрационной Палатой № 758.220 от 13 декабря 1994 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739001586 присвоен 15 июля 2002 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006110202.

ООО Аудиторская фирма «А-Холд» является членом Московской аудиторской Палаты свидетельство № 204 от 25 декабря 2000 года приказ № 38 .

С 28.12.2009 г. ООО Аудиторская фирма «А-Холд» является членом саморегулируемой организации (СРО) НП «Московская аудиторская палата» под основным регистрационным номером записи о внесении сведений в реестр (ОПНЗ) №10203000377.

## **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование: НКО «СПРП» (ООО)

Юридический адрес: Российская Федерация, 141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, дом 1.

Основной государственный регистрационный номер 1025000006350 присвоен 09 декабря 2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций № 384-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации 24 мая 2010 года на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ООО Аудиторской фирмой «А-Холд» проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) за 2013 год.

Представленная на аудит бухгалтерская отчетность состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Отчёта об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

Пояснительная информация к годовой отчетности.

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

Ответственность за подготовку и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с:

Федеральным Законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете",

Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности",

Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации",

Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности",

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34-н,

системой внутреннего контроля, необходимой для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок за **2013** год несут исполнительный орган организации:

Председатель Правления – Абакаров Раджаб Гасанович

Главный бухгалтер – Далакян Альберт Арташесович

#### **Ответственность аудитора:**

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

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральными правилами (стандартами), утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 октября 2002 года № 696 «О стандартах аудиторской деятельности», а также соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (этических норм), планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность достоверна во всех существенных отношениях;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор.

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

Аудит включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом. Кроме того, аудит включал проверку выполнения Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### **Мнение:**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2013 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и

движения денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» :**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» обязательных нормативов на отчетные даты, установленных Инструкцией Банка России «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» от 26.04.2006 г. №129-И, в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления и состоянии внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчётная Палата» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор

ООО Аудиторская фирма «А-Холд»



 /Илларионова О.В./

Руководитель аудиторской  
проверки аудитор:

Квалификационный аттестат аудитора  
№03-000004 от 13 июля 2011 г.

 /Никитина Н.С./

Дата аудиторского заключения:

« 25 » марта 2014г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2014 года.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороульская, д.1

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. Активы</b>			
1.	Денежные средства	26715	26376
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24370	58221
2.1.	Обязательные резервы	1633	2656
3.	Средства в кредитных организациях	506	635
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10006
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6333	7142
9.	Прочие активы	228	1454
10.	Всего активов	58162	103844
<b>II. Пассивы</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45276	92474
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	497	96
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	45773	92570
<b>III. Источники собственных средств</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	8194	8194
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	148	148
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2932	3544
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1115	-612
27.	Всего источников собственных средств	12389	11274
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Исполнитель  
Телефон: 721-26-10  
21 марта 2014 г.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

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

за 2013 год.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороульская, д.1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	244	854
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	244	854
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	33
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	33
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	244	821
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	244	821
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20	233
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	-2	20
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	64	-28
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	31560	33687
13	Комиссионные расходы	615	674
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-18	-5
17	Прочие операционные доходы	1471	713
18	Чистые доходы (расходы)	32684	34767
19	Операционные расходы	30230	34349
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2454	418
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1339	1030
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1115	-612
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1115	-612

Председатель Правления

Абакаров Р.Г.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.

Исполнитель  
Телефон: 721-26-10  
21 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2014 года.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, д.1

Код формы 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1.	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11114	1228	12342
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	8194	0	8194
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	8194	0	8194
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	148	0	148
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств(капитала):	2782	1228	4010
1.5.1	прошлых лет	3544	-612	2932
1.5.2	отчетного года	-762	1840	1078
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,0	X	12,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14,4	X	21,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	120	17	137
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	120	17	137
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

**Раздел «Справочно»:**

1.Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Исполнитель  
Телефон: 721-26-10  
21 марта 2014 г.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

**Сведения  
об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2014 года.**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, д.1

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12	21,0		14,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10	Максимальное	0	Максимальное	0
			Минимальное	0	Минимальное	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)					
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0		0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	109,1		100,0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Исполнитель  
Телефон: 721-26-10  
21 марта 2014 г.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46	09804616	384-К

**Отчет  
о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2013 года.**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «СПРП» (ООО)  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 141300, Московская область, г. Сергиев Посад, ул. Бороульская, д.1

**Код формы 0409814**  
**Годовая**  
**тыс. руб.**

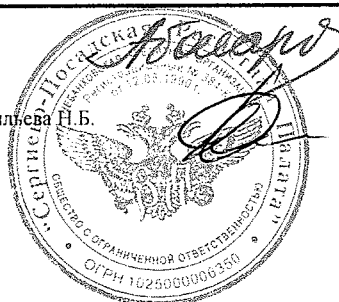
Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</i>	2719	667
1.1.1	Проценты полученные	436	828
1.1.2	Проценты уплаченные	-10	-36
1.1.3	Комиссии полученные	31560	33687
1.1.4	Комиссии уплаченные	-615	-674
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	144	302
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	-2	20
1.1.8	Прочие операционные доходы	1836	595
1.1.9	Операционные расходы	-30412	-32430
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-218	-1625
1.2	<i>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</i>	-35135	17663
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1023	-226
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9650	-303
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	17	73
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-47198	19461
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	1373	-1342
1.3	<i>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2.)</i>	-32416	18330
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
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	-266	387
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	8
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	<i>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</i>	-266	395
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	64	-46
5	Прирост (использование денежных средств и их эквивалентов	-32618	18679
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	82576	63897
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	49958	82576

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Исполнитель  
Телефон: 721-26-10  
21 марта 2014 г.

Васильева Н.Б.



Абакаров Р.Г.

Далакян А.А.

# **Пояснительная информация к годовому бухгалтерскому отчету на 1 января 2014 г.**

## **I. Существенная информация о кредитной организации.**

### **1. Общие сведения.**

Полное наименование: Небанковская кредитная организация "Сергиево-Посадская Расчетная Палата" (общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО). Старое полное наименование: «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Общим собранием участников "Сергиево-Посадского коммерческого банка" (общество с ограниченной ответственностью) было принято решение об изменении статуса на статус небанковской кредитной организации и о смене наименования на «Сергиево-Посадская Расчетная палата» (ООО) (протокол №3/10 от 10 марта 2010 года).

В мае 2010 года Небанковская кредитная организация "Сергиево-Посадская Расчетная Палата" (общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО) зарегистрирована Центральным Банком России под № 384-К.

В настоящее время НКО осуществляет свою деятельность на основании Устава в редакции с изменениями, внесенными Общим собранием участников кредитной организации 19.04.2011 г. и согласованной Центральным Банком РФ 16.12.2011 г.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. Бороунская, д. 1.

Не имеет филиалов.

На 1 января 2014 года НКО имеет 1 доп.офис и 16 операционных касс.

НКО является Членом Ассоциации российских банков. Регистрационный № 1497 от 30 ноября 2005 года.

НКО является участником платежной системы CONTACT, оператором которой является КБ "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество).

В НКО используется автоматизированная банковская система (АБС) "АБС XXI век" разработки фирмы "Инверсия".

Годовой бухгалтерский отчет выполнен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"(далее Указание №3054-У), Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"(далее Указание 3081-У), Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

По состоянию на 01 января 2014 года НКО возглавляла банковскую (консолидированную) группу. Участники группы :

1. Общество с ограниченной ответственностью «Сергиево-Посадская юридическая компания»

2. Общество с ограниченной ответственностью «Секар»

Ввиду признания влияния участников Группы несущественным, консолидированная отчетность группы не составляется.

При раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год НКО руководствовалось положениями Учетной политики НКО на 2014 год, которые

определяют подходы к опубликованию НКО информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку Учетная политика была принята НКО до вступления в силу Указания №3081-У, НКО, пользуясь положением пункта 4.1 Указания 3081-У приняло решение в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной записке к годовой отчетности за 2013 год в объеме предусмотренном для пояснительной записки ранее действовавшего Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У. При этом раскрытию подлежит полный комплект годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности, состав которой определен Указанием 3081-У.

## **2. Предлагаемые кредитной организацией банковские продукты.**

НКО работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №384-К, выданной Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2010 года.

НКО "СПРП" (ООО) вправе осуществлять следующие операции:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

## **3. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.**

В 2013 году ситуация на мировом финансовом рынке определялась продолжающимся экономическим спадом в Еврозоне, восстановлением экономики США и перспективой сворачивания Федеральной резервной системой (ФРС) программы "количественного смягчения". Денежно-кредитная политика ЕЦБ в начале 2013 года оставалась без изменений с сохранением прежних параметров программ выкупа активов.

Ситуация на российском финансовом рынке в 2013 году определялась динамикой цен на мировом рынке энергоносителей, конъюнктурой зарубежных финансовых рынков, долговым кризисом в отдельных странах Еврозоны, отношением глобальных инвесторов к риску и перспективой сворачивания программы "количественного смягчения" в США. В начале 2013 года на фоне роста мировых цен на нефть наблюдалось укрепление к доллару США и повышение котировок рублевых ценных бумаг. В феврале 2013 года под влиянием снижения цен на нефть и банковского кризиса на Кипре конъюнктура российского финансового рынка стала ухудшаться. Прекратилось укрепление рубля, увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке. Рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались.

Летом 2013 года, несмотря на рост цен на нефть, ситуация на российском финансовом рынке оставалась напряженной из-за оттока средств глобальных инвесторов из рискованных активов. Осенью 2013 года на фоне ожиданий дальнейшего проведения ФРС США программы "количественного смягчения" и возобновившегося интереса инвесторов к рискованным активам ситуация стабилизировалась, и российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость.

Центральной тенденцией второй половины 2013г. в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба. Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014г. станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России

к банковскому надзору.

#### **4. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

Основные операции, проводимые НКО:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- прием коммунальных платежей населения;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет банкнот и монет;
- инкассация денежной выручки и доставка денежных средств.

Основной вид деятельности - оказание услуг населению по проведению расчетов в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

В НКО "СПРГ" работает расчетный центр, через который проводится оплата коммунальных платежей, а также расчеты между муниципальными предприятиями, предоставляющими коммунальные услуги.

#### **5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.**

По состоянию на 01.05.2013 года в деятельности НКО возникло основание для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с абз. 6 ст.4 Федерального Закона от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций":

- нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации, установленного Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов.

Причиной этому послужило хищение неустановленными лицами в ходе вооруженного нападения денежных средств в сумме 17010 тыс. руб. По данному факту СУ МУ МВД России возбуждено уголовное дело.

Было принято решение о самостоятельном осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства. 03 июля 2013 года был утвержден План мер по финансовому оздоровлению (далее ПФО) в соответствии с Инструкцией Банка России от 11.11.2005 № 126-И "О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций". Согласно ПФО мероприятием в целях устранения оснований для предупреждения несостоятельности (банкротства), являлась продажа принадлежащих НКО активов, не приносящих доход, по договору финансирования под уступку денежного требования с Разживиным Д.В. (Председателем Правления НКО). 26 и 29 июля 2013 года Разживиным Д.В. внесены денежные средства в сумме 17010 тыс. руб. в счет погашения по договору финансирования под уступку денежного требования.

Таким образом, уже на 30 июля 2013 года нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации, установленного Банком России отсутствовало, план мер выполнен досрочно.

В связи с устранением основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) 06 августа 2013 года отменено предъявленное НКО требование от 30.07.2013 №51-22-11/22981ДСП об осуществлении плана мер по финансовому оздоровлению

На основании решения Общего собрания участников от 11.12.2013 г., решения МГТУ Банка России о предварительном согласии на приобретение доли произошло изменение состава участников НКО без изменения размера уставного капитала.

Список учредителей и участников на 01.01.2014 года:

Учредитель: Отдел имущественных отношений Администрации Сергиево-Посадского муниципального района Московской области, доля в уставном капитале НКО -1,61%

Участник: Даидова Насиба Даидовна, доля в уставном капитале НКО -98,39 %

В период составления годового отчета произошли изменения и в руководящем составе НКО. Решением общего собрания участников №2/14 от 07 февраля 2014 года уволен Разживин Д.В. с должности Председателя Правления НКО и назначен Председатель Правления НКО в лице Абакарова Раджаба Гасановича. Данная кандидатура согласована с ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва.

## **6. Информация об органах управления НКО.**

Органами управления НКО являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Исполнительные органы НКО подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров.

Совет директоров является органом управления НКО, который осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников. Совет Директоров контролирует исполнение решений Общего собрания участников и обеспечение прав и законных интересов участников НКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Основными задачами Совета директоров являются выработка политики организации с целью увеличения прибыли и конкурентоспособности НКО, обеспечение ее устойчивого финансово-экономического состояния, а также реализация уставных целей НКО. Количественный состав **Совета Директоров** – 5 человек:

Председатель Совета директоров: Разживина В.И.

Члены Совета директоров: Разживин Д.В.  
Разживин В.В.  
Разживин М.Д.  
Разживина Т.Н.

**Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления НКО** Абакаров Раджаб Гасанович избран Общим собранием участников НКО. (Протокол №2/14 от 07 февраля 2014 года).

**Коллегиальный исполнительный орган-Правление НКО**, на дату составления годового отчета в состав входят 2 человека (в связи с увольнением одного из членов Правления):

Председатель Правления – Абакаров Р.Г.

Главный бухгалтер – Далакян А.А

В ближайшее время будут внесены изменения в состав Совета Директоров и Правления НКО.

## **7. Направления деятельности НКО в 2014 году.**

Главная стратегическая цель НКО - максимизация прибыли с учетом

качественного управления всеми видами рисков и оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и укрепление достигнутых позиций

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- в развитие ГИС ГМП принять участие в инвестиционной программе ОАО «УЭК» для предоставления населению наиболее значимых сервисов;
- создание региональной сети НКО в форме открытия РКО, дополнительных офисов;
- привлечение платежных агентов, платежных банковских агентов для совместной деятельности;
- своевременная разработка гибкой тарифной и курсовой политики (расчетно-кассовое обслуживание);
- реализация политики максимальной открытости для Клиента;
- внедрение современной идеологии работы с Клиентом, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому Клиенту. Обеспечение внедрения эффективных методов работы с Клиентами и повышение качества их обслуживания;
- систематическое проведение профессионального обучения и повышения уровня квалификации персонала НКО;
- усиление работы с корпоративными клиентами;
- привлечение в НКО и закрепление на долгосрочную перспективу максимального количества надежных клиентов с высоким уровнем деловой репутации;
- проявление гибкого подхода к запросам Клиентов любой значимости для Банка;
- опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, внедрение современных методов управления ими;
- повышение качества продуктового ряда и его привлекательности;
- осуществление эффективной деятельности, направленной на удержание уже привлеченных клиентов и предложения им новых продуктов и услуг;
- совершенствование корпоративных стандартов обслуживания, концентрируя усилия на построении высокоэффективной работы по предоставлению комплексного индивидуального обслуживания корпоративным клиентам и физическим лицам.

## II. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

### 1. Сравнительный анализ основных показателей, имеющих существенное значение для пользователей, за отчетный и предшествующий годы.

#### Активы.

Показатели валюты баланса НКО за 2013 год снизились на 44 % по сравнению с показателями прошлого года, составив на 01.01.2014 года 58162 тыс. руб. Основными статьями, формирующими активы НКО, являются:

Показатель	На 01.01.2014 года		На 01.01.2013 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ, в том числе:	49452	85	81941	79
Касса Банка	26715	46	26376	25



Корреспондентский счет Банка в ЦБ	22737	39	55565	54
Корреспондентские счета в других банках корреспондентах	506	1	635	1
Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	1633	3	2656	2
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	10006	10
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	10	-
Основные средства и нематериальные активы	6333	11	7142	7
Прочие активы, в том числе:	228	-	1454	1
<b>Всего активов.</b>	<b>58162</b>	<b>100</b>	<b>103844</b>	<b>100</b>

Наибольший удельный вес в структуре активов НКО занимают денежные средства в кассе НКО и на корсчете в Банке России, их доля в структуре активов составляет 85 %, на 01.01.2013 года – 79 %.

Доля основных средств снизилась по сравнению с предыдущим годом в основном за счет выбытия основных средств.

#### Пассивы.

Структура пассивов НКО была сформирована следующим образом:

Показатель	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Средства клиентов (некредитных организаций) в том числе:	45276	78	92474	89
Вклады физических лиц	-		-	
Прочие обязательства	497	1	96	-
<b>Собственные ресурсы</b>	<b>12389</b>	<b>21</b>	<b>11274</b>	<b>11</b>
- Уставный капитал	8194	14	8194	8
- Фонды банка	148	-	148	-
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	2932	5	3544	3
- Финансовый результат	1115	2	-612	-
<b>Всего пассивов.</b>	<b>58162</b>	<b>100</b>	<b>103844</b>	<b>100</b>

Основным источником фондирования НКО являются средства клиентов на расчетных счетах. Объем средств клиентов снизился по сравнению с 2012 годом на 47198 тыс. руб. (или на 51%). Доля средств клиентов в общей сумме пассивов НКО составляет 78 %(на 01.01.2013 года-89%).

#### Отчет о финансовом результате.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доходы ( в т.ч. СПОД)	33964	35925
Расходы ( в т.ч. СПОД)	32564	36504
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	285	33
Балансовая прибыль (с учетом СПОД)	1115	-612

Основные статьи доходов и расходов за 2013 год в сравнении с 2012 годом:

Наименование статьи	За 2013 год		За 2012 год	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>Доходы</b>	<b>33964</b>	<b>100</b>	<b>35925</b>	<b>100</b>
Процентные доходы, всего в том числе:	244	1	854	2

-от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	-
-от вложений в ценные бумаги	244	1	854	2
Доходы от купли продажи иностранной валюты	1	-	23	
Положительная переоценка, всего в том числе:	387	1	584	2
-от средств в иностранной валюте	318	1	351	1
-от ценных бумаг	69	-	233	1
Восстановление резервов	98	-	64	-
Доходы от банковских операций, в т.ч.:	31445	93	33539	93
-открытие и ведение банковских счетов	1367	4	1471	4
-вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	30078	89	32068	89
От оказания консультационных и информационных услуг	480	1	644	2
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	203	1	0	
Прочие доходы	1106	3	217	1
<b>Расходы</b>	<b>32564</b>	<b>100</b>	<b>36504</b>	<b>100</b>
Процентные расходы	0	-	33	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3	-	3	-
Отрицательная переоценка, всего в том числе:	254	1	379	1
-средств в иностранной валюте	254	1		
-ценных бумаг	-		379	1
			-	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	292	1		
Расходы на содержание аппарата	8690	27	8695	24
Создание резервов	116	-	69	-
Начисленные налоги (кроме налога на прибыль)	1054	3	997	3
Операционные и другие произведенные расходы в т.ч.:	22155	68	26328	72
<i>расчетно-кассовое обслуживание</i>	<i>615</i>	<i>2</i>	<i>674</i>	<i>2</i>
<i>арендная плата</i>	<i>14895</i>	<i>46</i>	<i>18002</i>	<i>49</i>
<i>расходы на содержание и по ремонту основных средств и другого имущества</i>	<i>3333</i>	<i>10</i>	<i>4183</i>	<i>11</i>
<i>реклама</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>200</i>	<i>1</i>
<i>аудит</i>	<i>231</i>	<i>1</i>	<i>220</i>	<i>1</i>
<i>охрана</i>	<i>342</i>	<i>1</i>	<i>358</i>	<i>1</i>
<i>услуги связи, информационных систем</i>	<i>709</i>	<i>2</i>	<i>738</i>	<i>2</i>
<i>амортизация</i>	<i>1075</i>	<i>3</i>	<i>1201</i>	<i>3</i>
<i>другие произведенные расходы</i>	<i>955</i>	<i>3</i>	<i>752</i>	<i>2</i>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>285</b>		<b>33</b>	

По итогам 2013 года НКО получена прибыль в размере 1115 тыс. руб., что на 1727 тыс. руб. (или 82%), больше чем в 2012 году (за 2012 год-убыток в сумме 612 тыс. руб.). Сумма уплаченных налогов за 2013 год с учетом СПОД 1339 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 285 тыс. руб., в 2012 году с учетом СПОД – 1030 тыс. руб. (сумма налога на прибыль 33 тыс. руб.)

Структурный анализ доходов показывает, что наибольший удельный вес приходится на доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов НКО, которые в 2013 году составили 93% в общей сумме доходов (в 2012 г.- 93%). За счет реализации облигаций федерального займа в 2013 году имеют место доходы от операций с приобретенными ценными бумагами. Вложение в ОФЗ являлось выгодным и безрисковым, но мало доходным.

В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО. Структурный анализ расходов показывает, что наибольший удельный вес приходится на расходы по арендной плате – 46 % всех расходов НКО, по сравнению с прошлым годом снизились на 3107 тыс.

руб. (или 17 %). За 2013 год 68 % расходов составили операционные и другие произведенные расходы (за 2012 год-72%)

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2013	2012	Изменение	Изменение (%)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	244	821	-577	-70
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20	233	-253	-91
Комиссионные доходы	31560	33687	-2127	-6
Комиссионные расходы	615	674	-59	-9
Чистые доходы (расходы)	32684	34767	-2083	-6
Операционные расходы	30230	34349	-4119	-12
Прибыль (убыток) до налогообложения	2454	418	2036	487
Начисленные (уплаченные) налоги	1339	1030	309	30
Прибыль (убыток) после налогообложения	1115	-612	1727	82

### **Собственные средства (капитал) НКО.**

Величина собственных средств (капитала) рассчитана на основе данных годового отчета, составленного в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У и Положением Банка России N 215-П.

Собственные средства (капитал) НКО на 01.01.14 года составляют 12342 тыс. руб., на 01.01.13 года – 11114 тыс. руб. Основным объемом в структуре собственных средств (капитала) занимает уставный капитал, составляющий 8194 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (Н1) на 01 января 2014 года составил 21%.

## **2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков.

### **Риск ликвидности**

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов
- значений обязательного норматива текущей ликвидности НКО (Н15).

В целях минимизации риска ликвидности в деятельности НКО предусматривается:

1. Исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска собственных векселей).

2. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с главой 2 Инструкции 129-И, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Банке России;
- в облигации Банка России.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели НКО ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам кредитной организации при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления путем контроля за ежедневным соблюдением норматива соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15). Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляется путем эффективного перераспределения финансовых ресурсов и их использования, созданием механизмов, регулирующих доходность операций и услуг на основе анализа структуры активов и пассивов.

С целью обеспечения запаса ликвидности и предупреждения критических ситуаций ведется ежедневный контроль и анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, определяемых Инструкцией ЦБ РФ № 129-И от 26 апреля 2006 г. и внутренних нормативов ликвидности, в соответствии с "Положением о политике НКО "СПРП" (ООО) в области контроля за состоянием ликвидности" от 14 сентября 2010 года, утвержденным Председателем Правления.

В течение 2013 года все обязательства НКО по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полном объеме. Все обязательства НКО перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полном объеме.

### **Операционный риск**

Наиболее существенным в деятельности НКО является операционный риск.

В целях управления операционным риском Председателем Правления утверждено Положение по управлению операционными рисками НКО "СПРП" (ООО) от 10 августа 2010 года, в котором принят порядок учета, контроля и оценки операционного риска.

Минимизация операционного риска заключается в комплексе мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях снижения операционного риска в НКО постоянно ведется работа по развитию систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Все нововведения, производимые НКО - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления возможных факторов операционного риска.

### **Риск потери деловой репутации**

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в НКО предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;

- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;

- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

### **Правовой риск.**

В целях минимизации правового риска в НКО предусмотрено следующее:

- соблюдение НКО в своей деятельности требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- минимизация нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

### **Процентный риск**

Процентный риск - это вероятная потеря дохода НКО в результате изменения уровня рыночной процентной ставки.

Управление процентным риском состоит из управления активами (инвестициями) и пассивами (заемными средствами).

Возможные способы управления процентным риском:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

Расчет размера рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск) и размера рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск), НКО не производились в связи с тем, что НКО не удовлетворяла ни одному из критериев, указанных в п.1.3.1 Положения Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П.

В расчет совокупного размера рыночного риска НКО включается только размер валютного риска по открытым валютным позициям в иностранных валютах (валютный риск). В целом величину рыночного риска можно оценить как незначительную.

По состоянию на 01.01.2014 года размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска, в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило 1,0207% (не равно и не превысило 2%).

### **Валютный риск**

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в режиме реального времени на основании

конъюнктуры мировых и российского валютных рынков. Ежедневно для расчета экономических нормативов деятельности НКО рассчитываются открытые валютные позиции. Валютный отдел контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности НКО можно признать незначительным, так как более 90% активов и пассивов НКО сформированы в национальной валюте.

По состоянию на 01.01.2014 года позиция НКО по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая позиция на 01.01.2014 г.	76,4521	43,5668	120,0189
Чистая позиция на 01.01.2013 г.	432,7259	328,9935	761,7194

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а так же руководством НКО и Службой внутреннего контроля. Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

### 3. Сведения о дебиторской, кредиторской задолженности и средствах в расчетах.

#### Дебиторская задолженность.

№ б/сч	Сумма задолженности	Наименование
47423	147	Задолженность клиентов за полученные услуги. По своевременно не погашенной задолженности (более 30 дней) в соответствии с Положением 283-П создан резерв в сумме 117 тыс. руб.
60302	71	Перерасход средств, подлежащих возмещению из Фонда социального страхования
60312	90	Платежи по хозяйственным операциям НКО авансовые, не списанные на расходы в связи с отсутствием счетов-фактур. Так как услуги данными организациями оказываются (согласно заключенным договорам) на условии предоплаты, то резерв по указанной дебиторской задолженности не создается.
61403	37	Средства, уплаченные НКО за подписку, рекламу, пользование программными комплексами и т.п., относящиеся к последующим периодам.

#### Кредиторская задолженность.

№ б/сч	Сумма задолженности	Наименование
60301	381	Начисленные налоги за 4 квартал 2013 года: 31 - налог на имущество; 12 - транспортный налог; 9 - налог в экофонд; 71 - налог на добавленную стоимость; 248 - налог на прибыль за 2013 год (СПОД);

		11 - страховые взносы в ПФР за декабрь 2013 года(СПОД).
60311	116	Начисленные расходы в качестве операций СПОД.

Дебиторская и кредиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

#### 4. Операции со связанными сторонами.

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

Тыс. руб.

	01 января 2014 г.		01 января 2013 г.	
	Акционеры	Зависимые компании	Акционеры	Зависимые компании
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Общая сумма кредитов	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/ расчетные счета	-	33	-	1
Срочные депозиты	-	-	-	-

В 2012 и 2013 году кредиты связанным сторонам не выдавались, проценты по денежным средствам на банковских счетах не начислялись.

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу НКО на 01 января 2014 года.**

№ п/п	Виды вознаграждений	Правление НКО	Совет Директоров
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	590	79
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	590	79
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Списочная численность персонала составила на 01.01.2014 года 33 чел. (в 2012 г. -77 чел.), списочная численность управленческого персонала (кроме Совета Директоров) составила 2 чел. (в 2012 г.-3 чел.)

#### 5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

На 01.01.2014 г. произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

Для успешного составления годового бухгалтерского отчета, по состоянию на 01 декабря 2013 г. и 01 января 2014 г. произведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, основных средств и материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам. Фактические остатки соответствуют данным годового бухгалтерского отчета. На 01.01.2014 года произведена ревизия кассы, излишков и недостач не выявлено. Для проведения сверки расчетов по всем контрагентам, по которым имелаась дебиторская задолженность, получены акты сверки расчетов. Расхождений не выявлено.

Результаты инвентаризации на финансовый результат НКО не повлияли.

По состоянию на 01.01.2014 г. количество счетов, открытых клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляет 764, работали (проведена хотя бы одна операция за год) только 495 счетов. По 205 счетам получены подтверждения остатков, что составляет 41% от работающих счетов. В адрес всех клиентов - юридических лиц были направлены письма о необходимости подтверждения остатков по их счетам, также по каналам связи руководители предприятий и организаций извещены о необходимости подтверждения остатков. Работа по подтверждению клиентами остатков будет продолжаться после сдачи годового отчета.

## **6. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;
- ✓ отражение доходов и расходов по методу начисления;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ открытость.

**Активы и пассивы** в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Баланс на 1 января составлен, исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов, составили: 35,6871 рубля за 1 доллар США; 49,0519 рубля за 1 евро.

### **Вложения в ценные бумаги.**

НКО "СПРГ" (ООО) осуществляла вложения в долговые обязательства Российской Федерации и классифицировала их при первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Ценные бумаги переоцениваются каждый рабочий день с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Ценные бумаги переоцениваются по средневзвешенной рыночной цене, определяемой организатором торговли на рынке ценных бумаг. На 01.01.2014 года ценные бумаги реализованы.

### **Основные средства.**



Стоимость основных средств отражается в отчете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. В 2013 году переоценка по основным средствам не проводилась.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 тыс. руб.) независимо от срока службы (кроме основных средств, приобретенных до 01.01.02 г.) учитывались в отчетном году в составе материальных запасов.

В 2013 году поставлено на учет основных средств на сумму 642 тыс. руб. (2012 год - 600 тыс. руб.), выбыло основных средств на сумму 997 тыс. руб. (2012 год - 2032 тыс. руб.), начислена амортизация по основным средствам 1075 тыс. руб. (2012 год - 1201 тыс. руб.).

#### ***Средства банков и клиентов.***

Средства банков и клиентов отражались в 2013 году по первоначальной стоимости.

#### ***Признание доходов и расходов.***

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

#### ***Налогообложение.***

НКО осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. НКО разработана учетная политика для целей налогообложения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, не было.

### **7. События после отчетной даты.**

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания 3054, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета НКО.

В годовом отчете за 2013 год отражены корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО осуществлял свою деятельность.

К событиям после отчетной даты отнесены:

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» (первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты).

2. Начисление налога на прибыль за 2013 год.

3. Доначисление страховых взносов в ПФР за декабрь 2013 года.

4. Начисление доходов и расходов, относящихся к 2013 году, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

5. Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты стало перенесение остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не было.

В результате проведения СПОД были скорректированы следующие показатели Публикуемых форм отчетности:

1. *«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (Форма 0409806):*

1.1. Статья 9 «Прочие активы»: данные графы 3 скорректированы на (11) тыс. руб. – корректировка доходов по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание клиентов за декабрь 2013 года в сумме 2 тыс. руб. и доходы от оказания консультационных и информационных услуг – 9 тыс. руб. (сч. № 47423);

1.2. Статья 16 «Прочие обязательства»: данные графы 3 скорректированы на сумму (-572) тыс. руб. – корректировка расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2014 – 116 тыс. руб. (сч. 60311), начисленный налог на прибыль за 2013 год – 248 тыс. руб., страховые взносы в ПФР за декабрь 2013 г. – 11 тыс. руб. (сч. № 60301) и списание в прочие доходы кредиторской задолженности за 2013 год – 947 тыс. руб. (сч. 60322);

1.3. Статья 26 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и статья 27 «Всего источников собственных средств»: данные графы 3 скорректированы на (1115 тыс. руб.) – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

2. *«Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (Форма 0409807):*

2.1. Статья 12 «Комиссионные доходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму (2) тыс. руб. – суммы комиссионных доходов от банковских операций, ранее отражавшихся на счетах доходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2014 г. (комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов за декабрь 2013 г.);

2.2. Статья 13 «Комиссионные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму (49) тыс. руб. – суммы комиссионных расходов от банковских операций, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2014 г. (оплата расчетных услуг НКО за декабрь 2013 г.);

2.3. Статья 17 «Прочие операционные доходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму (956) тыс. руб. – доход от оказания консультационных и информационных услуг – 9 тыс. руб., доход от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности в сумме 947 тыс. руб.

2.4.Статья 19 «Операционные расходы»: данные графы 3 скорректированы на сумму (77) тыс. руб. - корректировка операционных расходов, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2014г;

2.5.Статья 21 «Начисленные (уплаченные) налоги» – начисление налога на прибыль за 2013 год.

2.6. Статья 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» и статья 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»: данные графы 3 скорректированы на ( 583 тыс. руб.) – финансовый результат отражения в годовом отчете СПОД.

3. «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (Форма 0409808) содержит показатели, скорректированные в результате проведения СПОД. По статье 1 «Собственные средства (капитал)» данные графы 5 скорректированы на 583 тыс. руб. – корректировка величины собственных средств (капитала), рассчитанной на основе данных годового бухгалтерского отчета за 2013 год по результатам отражения вышеперечисленных СПОД.

4. «Сведения об обязательных нормативах» (Форма 0409813)-показатели фактических значений нормативов пересчитаны на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом проведенных операций СПОД.

## **8. Изменения, вносимые в учетную политику с 2014 года.**

Учетная политика на 2014 год подготовлена в соответствии Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Внесены изменения в отдельные положения Учетной политики и Приложений к ней в связи вступлением в силу Указания Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Использована новая терминология («годовой отчет» заменен на «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»; «отчет о прибылях и убытках» заменен на «отчет о финансовых результатах»). Изменены процедуры проведения инвентаризации (вместо инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами проводится проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности).

Внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 05 декабря 2013 году №3134-У.

Внесены изменения в порядок исправления ошибочных записей в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России от 04 сентября 2013 года №3053-У «О внесении изменений в Положение №385-П».

## **9. Порядок раскрытия информации о своей деятельности.**

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", руководством НКО принято решение разместить полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, на сайте НКО в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу [www.sp-bank.ru](http://www.sp-bank.ru) после утверждения годового отчета Общим собранием участников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания: 21 марта 2014г.



Р.Г.Абакаров

А.А.Далакян