

Акционерное общество
Небанковская кредитная организация
«Частный расчетно-кассовый центр»
лиц. ЦБ РФ № 3420

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД

В годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год представлена существенная информация о АО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» (далее НКО), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты в тысячах рублей.

1.1 Существенная информация о НКО:

Акционерное общество Небанковская кредитная организация «Частный расчетно-кассовый центр» (далее НКО) – это расчетная небанковская кредитная организация, созданный в форме закрытого акционерного общества (Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 05 сентября 2002 года.) (согласно действующего законодательства – непубличного) Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации № 3420-К. Основной государственный регистрационный номер, присвоенный НКО Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам №44 №1047744001438..

В 2015 году НКО действовала на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3420-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 13 марта 2012 года и на основании Лицензии № 3420 – К, выданной ЦБ РФ 08.04.2015 г. на совершение следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц*.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной валюте.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

НКО не имеет филиалов и представительств ни в Российской Федерации, ни за рубежом.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д.31, корп.14.

В 2015 году изменялись наименование (приведение в соответствие действующему законодательству) и адрес.

НКО не возглавляет и не входит ни в какую банковскую (консолидированную) группу

НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций основными направлениями деятельности НКО в отчетном году являлось предоставление расчетно-кассовых услуг своим клиентам, а основными статьями формирования доходов НКО - получение комиссий за осуществление этих операций. Поэтому показатели рентабельности НКО находятся в прямой зависимости от количества обслуживаемых организаций и ассортимента и качества предлагаемых услуг.

Все операции НКО проводит по месту своего местонахождения – в городе Москва.

Основные показатели деятельности

НКО является исключительно расчетной организацией, что находит отражение в структуре ее баланса, так пассивы в основном представлены собственными средствами и средствами на расчетных счетах компаний, находящихся на обслуживании. В активах практически все данные средства размещены на корреспондентском счете, открытом в Банке России и кассе НКО.

По состоянию на 01.01.16 г. валюта баланса НКО с учетом событий после отчетной даты составляет 7815 тыс. рублей, что на 75.92% меньше аналогичного показателя по состоянию на

01.01.2015, чистая прибыль за 2014 год составила 5 тыс. рублей, что на 96,50% меньше прибыли полученной за 2014 год; размер собственных средств (капитала)- 5561тыс. рублей, и равен размеру собственных средств НКО по состоянию на 01.01.15 г.

В 2015 году произошло уменьшение активов на 75,93%, при этом денежные остатки в кассе увеличились на 3,96%, остатки на корсчете в ЦБ РФ сократились на 79,37%.

Ликвидность НКО обеспечена достаточным остатком средств на корсчете в ЦБ РФ, за весь анализируемый период отмечен избыток ликвидности по всем срокам привлечения.

Размер привлеченных средств уменьшился на 91,75%, при этом:

- Размер средств клиентов на текущих счетах уменьшился на 91,75%. Их удельный вес в структуре привлеченных средств составляет 100%;

Структура активов:	01.01.2016		01.01.2015		Тренд
	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	
Активы (всего).	7 815	100%	32 463	100%	-75,92%
Денежные активы.	7 741	99,06%	32 386	99,76%	-76,09%
- Касса	1 326	16,97%	1 286	3,96%	3,11%
- Корсчета	6 415	82,09%	31 100	95,8%	-79,37%
-Дебиторская задолженность	0	0%	1	0%	0, 0%
- Балансовая стоимость ОС и НМА (за вычетом амортизации)	35	0,45%	39	0,12%	-10,26%
-Прочие активы (расходы будущих периодов)	39	0,50%	37	0,12%	-5,41%.

Структура пассивов	01.01.2016		01.01.2015		Тренд
	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	Остатки тыс. руб.	уд. вес в группе (%)	
Привлеченные средства (всего).	2 213	100%	26 852	100%	-91,75%
Текущие счета клиентов (РКО)	2 213	100%	26 852	100%	91,75%

Полная информация по основным показателям деятельности Банка за 2015 год приведена в публикуемых формах отчетности.

1.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с положением Банка России от 26.03.2007 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение 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.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражения операций.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за 2015 год, не вносилось.

Информация о корректирующих событиях:

начисление в качестве СПОД налога на прибыль и налога на имущество (2 тыс. рублей) за 2015 год сроком уплаты до 28 марта 2016 и 31 марта 2016 соответственно сроком уплаты; Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями» состоит из начисленных в качестве СПОД прочих расходов по услугам полученным в декабре с оплатой по факту выставления счетов или получению актов (2 тыс. рублей) и не содержит просроченной задолженности.

Некорректирующие события после отчетной даты:

среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательства НКО, отсутствовали такие, как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после

- отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

На дату составления отчетности НКО участвует в одном арбитражном процессе как истец по отмене административного наказания в виде штрафа, вынесенного 13.01.2016г Службой по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Центрального Банка Российской Федерации. В случае отклонения иска, НКО понесет расходы в сумме 250 тыс.руб.

В НКО разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 30.12.2015 № 27-ОД), а также рабочий План счетов, формы платежных бухгалтерских документов. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей кредитной организации в учетную политику НКО не вносилось.

НКО намерена непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий периоды не обнаружено. Таким образом, корректировка по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не производилась.

В своей деятельности НКО строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. НКО не допускала случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета ни с целью более достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности, ни с какой-либо иной целью.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности НКО, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость НКО: в связи с действием ограничения проведения операций юридических лиц, введенного Банком России в отношении НКО сроком на 6 месяцев в размере 30 млн. рублей, а также по причине экономического кризиса в стране, уменьшилось количество и объем операций Клиентов - юридических лиц, кроме того ряд клиентов кредитной организации прекратили свою деятельность, что повлекло уменьшение доходов НКО от расчетно-кассового обслуживания – единственного вида деятельности НКО, при этом НКО продолжал выполнять тот же круг операций, что и в 2014 году.

1.4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о финансовых результатах 0409807, отчету об уровне достаточности капитала 0409808, отчету о движении денежных средств 0409814.

1.4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Данные приведены с учетом СПОД в тысячах рублей.

1.4.1.1.

	На 01.01.2016	Удельный вес в группе	в	На 01.01.2015	Удельный вес в группе	Примечания и пояснения
Активы						
Денежные средства	1326	16.97		1286	3.96	Средства в кассе НКО
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6415	82.09		31100	95.80	Средства на корсчете в ЦБ РФ

Обязательные резервы	172	2.20	0	0	Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ
Основные средства, нематериальные активы	35	0.45	39	0.12	Основные средства за вычетом амортизации. За 2015 год ОС не выбывали и не приобретались
Дебиторская задолженность	0	0.00	1	0.00	Данная статья по состоянию на 01.01.15 является уплаченной госпошлиной за регистрацию изменений в Уставе
Прочие активы	39	0.5	38	0.12	Данная статья является суммой расходов буд. Периодов (37тыс) и задолженности ФСС перед НКО (2тыс.)
Всего активов	7815	100%	32463	100%	
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2213	98.84	26852	99.85	Средства клиентов НКО – юридических лиц и ИП на расчетных счетах.
Прочие обязательства	26	1.16	40	0.15	Данная статья является суммой доходов буд. Периодов (22тыс) и текущей задолженности НКО перед бюджетом (2 тыс) и поставщиками(2 тыс.)
Всего обязательств	2239	100%	26892	100%	
Источники собственных средств					
Средства акционеров	3030	54.34	3030	54.39	зарегистрированный и фактически оплаченный уставный капитал полностью представлен денежными средствами. Сформирован за счет обыкновенных акций, принадлежащих 2-м физическим лицам в равных долях.
Эмиссионный доход	330	5.92	330	5.92	
Резервный фонд	2211	39.65	2068	37.12	Увеличение резервного фонда на отчетную дату за счет распределения чистой прибыли за прошлый отчетный период в полном объеме.
Неиспользованная прибыль за отчетный период	5	0.09	143	2.57	
Всего источников	5576	100.00	5571	100.00	

Все денежные средства в рублях, ни обязательств ни активов в ин. валюте нет.

Краткие сведения о результатах инвентаризации:

Проведенные по состоянию на 01.12.2015 г. и 01.01.2016 г. инвентаризации имущества, наличных денежных средств и ценностей подтвердили соответствие их фактического остатка данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Предельная сумма наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остаток средств на корреспондентском счете в Отделении № 1 Москва ГУ ЦБ по ЦФО подтверждаются выпиской из лицевого счета, полученной от Банка России. Расхождений не обнаружено.

Приобретенные основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение. За 2015 год основных средств не приобреталось. Принятого к учету имущества по договорам дарения, в оплату уставного капитала, а также по договорам отступного на балансе НКО нет.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом ежемесячно, исходя из срока полезного использования. По состоянию на 01.01.2016 на балансе НКО учтены основные средства на сумму 115 тыс. руб., нематериальные активы на сумму 18 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года в НКО открыто 66 счетов пятидесяти девяти Клиентам Банка, остатки подтверждены по 37 счетам, открытым 30 клиентам.

В период, предшествующий подготовке Годового отчета НКО, была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности НКО, учтенной на балансовых счетах 474 и 603.

По состоянию на 01 января 2016 года остатки на балансовых счетах 47416 «Суммы,

поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отсутствовали.

Дебиторская задолженность, отраженная на БС 60302 в сумме 2 тыс. рублей представляет собой задолженность за исполнительным органом фонда социального страхования. Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из начисленного в качестве СПОД налога на прибыль и налога на имущество (2 тыс. рублей) за 2015 год сроком уплаты до 28 марта 2016 и 31 марта 2016 года соответственно. Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями» не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве СПОД прочих расходов по услугам полученным в декабре с оплатой по факту выставления счетов или получению актов..

Сведения о просроченной задолженности: - просроченная задолженность отсутствует

1.4.1.2. Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты) нет.

НКО не предоставляет ссуд, кредитов, не имеет финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

НКО не имеет финансовых активов переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

1.4.1.3. НКО не имеет основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В 2014 году основные средства не приобретались и не выбывали, переоценка не производилась, также НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

1.4.1.4. Просроченной дебиторской задолженности НКО не имеет.

1.4.1.5 Все средства клиентов являются средствами на расчетных и текущих счетах. Счетов кредитных организаций нет.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

	2015		2014	
	сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Деятельность в области архитектуры	453	20,46	162	0,60
Торговля	986	44,58	17 113	63,73
Финансовая деятельность	64	2,9	202	0,75
Консультационные услуги	78	3,51	90	0,33
Строительство	37	1,67	8 400	31,28
Деятельность по организации и постановке театральных и оперных представлений, концертов и прочих сценических выступлений	260	11,75	260	0,97
Организация перевозок грузов	3	0,01	3	0,01
Услуги по хранению и складированию грузов	44	1,99	0	0
Прочие	290	13,12	809	3,02
Итого средств клиентов	2 213	100	26 851	100

На 31 декабря 2015 года у НКО было три клиента с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «АЛВИН», ООО «Проектные технологии строительства», ИП Новикова Е.В. которые в сумме составляли 61,35 % от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2014 года – два клиента с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «Базис», ООО «Рута», которые в сумме составляли 67,51 % от общей суммы средств клиентов).

1.4.1.6 НКО не имеет собственных выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе векселей.

1.4.1.7 НКО не заключала договоров по привлечению денежных средств, в том числе содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.1.8 Прочие обязательства в размере 26 тыс.рублей являются суммой доходов буд. периодов (22тыс) по договорам аренды банковских ячеек и текущей задолженности НКО, отраженной СПОДаами: перед бюджетом по налогу на прибыль и налогу на имущество (2 тыс) и поставщиками(2 тыс.): Отделением 1 Москва ГУ Банка России по ЦФО.

1.4.1.9 Небанковская кредитная организация «Частный расчетно-кассовый центр» была создана по решению учредителей в форме закрытого акционерного общества (Протокол № 1 от 10 ноября 2000 года) с уставным капиталом 3 000 тыс. руб. С момента создания НКО до отчетной даты редакция Устава изменялась четыре раза на основании решений Общего собрания акционеров:

В сентябре 2003 года были внесены изменения в части увеличения уставного капитала до 3 030 тыс.руб.;

В январе 2005 утверждена новая редакция Устава в связи изменением действующего гражданского и банковского законодательства; расширение деятельности в части осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов;

В мае 2005 г. внесены изменения в части расширения перечня совершаемых операций, в том числе инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

В январе 2012 г. внесены изменения в части уточнения наименования ряда банковских операций, указанных в лицензии, в связи с изменением законодательства.

В ноябре 2014 года собранием акционеров утверждена новая редакция Устава в связи изменением действующего гражданского и банковского законодательства, которая утверждена Банком России 19 марта 2015 года

По состоянию на начало 2003 года величина Уставного капитала НКО составляла 3 000 000 (Три миллиона) рублей и состояла из 600 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 5 000 рублей.

В результате дополнительной эмиссии акций в июне 2003 года в количестве 6 штук размер Уставного капитала увеличился и составил на 01.01.2004 г. 3 030 000 (Три миллиона тридцать тысяч) рублей. Он состоит из 606 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью в 5 000 рублей приобретенных акционерами (размещенных акций).

Акции были выкуплены акционерами НКО по цене выше номинала - по 60 000 рублей за 1 акцию, эмиссионный доход в сумме 330 000 рублей правомерно отражен на лицевом счете балансового счета № 10602 «Эмиссионный доход».

В течение 2015 года величина уставного фонда НКО и состав его участников не менялись.

По состоянию на 01.01.2016 состав и структура акционеров НКО представлены в нижеследующей таблице:

№ п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Волков Никита Валентинович	1 515 000	50
2	Фельдман Александр Викторович	1 515 000	50
	ИТОГО	3 030 000	100

По состоянию на 01.01.2016 величина зарегистрированного и фактически оплаченного Уставного капитала НКО составила 3 030 000 руб. и полностью представлена денежными средствами.

Аналитический учет средств, составляющих уставный капитал НКО, осуществляется на лицевых счетах балансового счета № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих физическим лицам» в разрезе акционеров НКО. Реестр акционеров в соответствии с законодательством передан для ведения АО ВТБ Регистратор.

Количество объявленных акций – 15 тысяч обыкновенных и 5 тысяч привилегированных номинальной стоимостью 5 тысяч рублей.

1.4.1.10 В течение 2015 года НКО были произведены отчисления в резервный фонд в сумме 143 тыс. руб. за счет прибыли, полученной в 2014 году на основании решения годового Общего собрания акционеров от 20.05.2015 (Протокол № 2005/01/15). Использование фонда в 2015 году не осуществлялось. Остаток на БС 10701 «Резервный фонд» на отчетную дату составил 2 211 тыс.

или 72,97% от суммы зарегистрированного уставного капитала. Остаток по БС 10801 «Нераспределенная прибыль» на 01.01.2016 отсутствует.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

НКО не располагает активами, подверженными обесценению, соответственно и убытков и сумм восстановления обесценения по активам нет;

курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, в том числе тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет;

расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов нет;

затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода не проводилось.

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не проводилось;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию не проводилось;

случаев выбытия объектов основных средств, как и инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов, созданных до 2015г не было;

Общая сумма доходов, полученных НКО в 2015 году, составили 3353 тыс. рублей, что меньше доходов, полученных в 2014 году на 83 тыс. рублей (на 2,4%). При этом доходы полученные от осуществления основного вида деятельности – расчетно-кассового обслуживания клиентов юридических лиц уменьшилась на 57,35%. Это связано с уменьшением количества юридических лиц и их операций, осуществлявших обслуживание в кредитной организации, в том числе прекращения деятельности частью юридических лиц по причине экономического кризиса, действующего в РФ со второй половины 2014 года. Для восполнения недополученных доходов от основного вида деятельности одним из акционеров были предприняты действия по удержанию размера собственных средств НКО посредством безвозмездной помощи кредитной организации, которая составила 1614тыс. руб. (48,1% от общей суммы доходов).

Общая сумма понесенных в течение 2015 года расходов равна 3348 тыс. рублей (в том числе налог на прибыль 1 тыс), что больше расходов, понесенных за 2014 год на 55 тыс. руб. (на 1,67%). Увеличение расходов в 2015 году в основном связано с увеличением расходов на содержание аппарата (на 300 тыс. рублей, или 20%, что составляет 545% от общей суммы превышения, но за счет отсутствия разовых расходов, связанных с получением лицензии на обслуживание по системе Клиент-Банк, понесенных в 2014 году не сказалось столь плачевно на общей сумме расходов). По результатам деятельности за 2015 год получена прибыль с учетом событий после отчетной даты в размере 5 тысяч рублей, что на 96,5% меньше прибыли, полученной по результатам за 2014 год. Сумма прибыли, использованной в течение отчетного года (на цели уплаты налога на прибыль, с учетом СПОД) составляет 1 тыс. рублей.

Состав и удельный вес полученных доходов и произведенных расходов приведен в таблицах:

1.4.2.1 Доходы

№ п/п	Наименование статей	(тыс. руб.)	
		Сумма	(%)
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и др. валютными ценностями	0	

			0
2	Комиссия полученная за расчетное и кассовое обслуживание	1441	42.98
5	Доходы от сдачи имущества в аренду	59	1.76
	Другие операционные доходы,	1853	55,264
	в том числе доходы, полученные за выполнение функции валютного контроля	239	7,128
7	доходы от безвозмездно полученного имущества	1614	48.136
	Всего доходов:	3353	100

Наиболее значимыми доходными статьями в 2015 году являются комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц – Клиентов НКО, а также доходы от безвозмездно полученного имущества от одного из акционеров НКО.

1.4.2.2 Расходы

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма	(%)
1	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	0	0
2	Расходы на содержание аппарата	1791	53.49
	в том числе		
	начисленная заработная плата	1376	41.10
3	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0	0
4	Комиссия уплаченная	32	0.96
5	Расходы в виде платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	43	1.28
6	Расходы по арендной плате -	602	17.98
7	Расходы по охране	563	16.98
8	Прочие расходы:	359	10.72
	в том числе:		
	налоги, относимые на расходы	100	2.99
	расходы по аудиторским проверкам	90	2.69
	услуги связи	67	2.00
	на переподготовку кадров	12	0.36
	На ведение реестра	31	0.93
9	Налог на прибыль	1	0.03
	Всего расходов:	3348	100

Наиболее значимыми расходными статьями, как и в 2014г., являются расходы на содержание аппарата, расходы по охране и расходы по арендной плате. При этом расходы на содержание аппарата - представлены расходами на заработную плату и сборами в фонды, премий и иных видов вознаграждений не выплачивалось.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В течение 2015 года величина уставного фонда НКО и состав его участников не менялись.

По состоянию на 01.01.2016 состав и структура акционеров НКО представлены в нижеследующей таблице:

№№ п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Волков Никита Валентинович	1 515 000	50
2.	Фельдман Александр Викторович	1 515 000	50
	ИТОГО	3 030 000	100

Данные о величине собственных средств и его структуре:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	тыс	%	тыс	%
Собственные средства, всего	5561	100	5561	100
Уставный капитал, в том числе	3030	54.49	3030	55,86
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	3030	54.49	3030	55,86
Эмиссионный доход	330	5.93	330	6,08
Резервный фонд кредитной организации	2211	39.76	2068	33,28
Финансовый результат деятельности кредитной организации, принимаемой в расчет собственных средств	-10	-0.18	133	4,78
Нормативное значение достаточности средств (капитала) (процентов)	12		12	
Фактическое значение достаточности средств (капитала) (процентов)	90,9		90,9	

Таким образом, собственные средства НКО по состоянию на 01.01.2016г более чем в 7,5 раз превосходят нормативное значение. В течение 2014 и 2015 г. НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

Изменений в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом за отчетный период не вносилось.

Нераспределенная прибыль за 2014 год в сумме 143тыс. руб (100%) по решению собрания акционеров была направлена в резервный фонд кредитной организации.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала НКО не имеет.

Привилегированных акций за весь период деятельности не размещалось.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За 2015 год, НКО

- не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;

- не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;

- не использовала каких бы то ни было кредитных средств с ограничениями по их использованию и без оных;

Движение денежных средств связано только с движениями средств на расчетных счетах клиентов организации, доходами полученными от расчетно-кассового обслуживания клиентов НКО и расходами, связанными с обеспечением хозяйственной деятельности.

Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего в том числе	2	120
Комиссии полученные	1680	3380
Комиссии уплаченные	-32	-62
Прочие операционные доходы	1673	56
Операционные расходы	-3210	-3074
Расход (возмещение) по налогам	-109	-180
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего в том числе	-24646	7928
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1	3
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-24639	7947
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6	22
Итого	-24644	8048
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-24644	8048
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	32386	24338
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7569	32386

1.4.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Для НКО наиболее характерными являются операционные риски и риски потери деловой репутации кредитной организации. В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа.

Риски потери деловой репутации организации могут возникать из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери деловой репутации особенно разрушительна для НКО, поскольку природа бизнеса требует поддержания доверия клиентов.

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.

В плане платежеспособности и ликвидности НКО являются наиболее устойчивыми организациями в силу существенных ограничений на проведение активных операций со стороны ЦБ РФ. Поэтому для контроля за ликвидностью и платежеспособностью достаточно эффективно действующих систем контроля за операционными рисками и рисками потери репутации, о принципах организации которых отмечалось выше.

Текущий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО, осуществляется службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, службой управления рисками.

Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, служба управления рисками сформированы и действуют в соответствии с утвержденными Положениями и Уставом НКО. Основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками НКО при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, требования внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка, а также стандарты деятельности и нормы профессиональной этики;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности путем регулярных проверок деятельности подразделений НКО и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов;
- разработка рекомендаций и указаний по устранению выявленных нарушений;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности НКО, с целью

соблюдения приоритетов интересов Клиентов над интересами НКО и интересами своих сотрудников.

Для достижения указанных целей и выполнения поставленных задач служба внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, службой управления рисками обеспечивает организацию системы внутреннего контроля НКО, охватывающей административный и финансовый контроль, осуществляемый в предварительном, текущем и последующем порядке.

1.5.2.1 НКО не предоставляет кредитов заемщикам, и не привлекает депозитов, поэтому не подвержен кредитному и процентному рискам.

НКО не имеет активов с просроченными сроками погашения, активов, под которые необходимо формирование резервов, в том числе учтенных векселей, ценных бумаг, прочих требований. НКО не имеет активов, подлежащих реструктуризации.

На основании Положения «Об оценке и управлении валютными рисками в АО НКО «ЧРКЦ» основным методом текущего контроля за уровнем валютного риска является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах (ОВП). При оценке и управлении Валютным риском используются указания Банка России, в разрезе расчета ОВП и установленных лимитов.

1.5.2.2 Поскольку НКО не имеет долговых ценных бумаг НКО не подвержена риску инвестиций в долговые инструменты.

1.5.2.3 В НКО организовано управление операционным риском, с целью поддержания принимаемого НКО риска на уровне, определенным собственными стратегиями и задачами. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а так же его оценки в НКО ведется в электронном виде аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, с использованием информационно банковской системы «Мониторинг банковских рисков». Для оценки уровня риска используют стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, НКО проводит мониторинг операционного риска, с использованием системы индикаторов, с установленными лимитами по каждому виду. Сотрудниками Организационно-контрольного отдела НКО ежемесячно на постоянной основе формируется отчет об уровне операционного риска НКО», который ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правлению НКО и ежеквартально утверждается Советом директоров

1.5.2.4 Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания расчетных и текущих счетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств

1.6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций основным направлением деятельности НКО в отчетном году являлось предоставление расчетно-кассовых услуг своим клиентам, а основными статьями формирования доходов НКО - получение комиссий за осуществление этих операций

1.7 Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Тип связи присущий связанным с кредитной организацией сторонам: связанные стороны находятся под общим контролем (имеют общих акционеров), либо связанной стороной являются акционеры НКО (в части расходов).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015
Средства клиентов	233	228
Прочие обязательства	0	0

Всего	233	228
--------------	------------	------------

Согласно законодательству раскрытия требуют сведения об операциях (сделках), размер которых превышает 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, информация об остатках связанных сторон по состоянию на 01.01.2016 не раскрывается, По состоянию на предыдущую отчетную дату 01.01.2015г, сумма остатков по операциям со связанными сторонами также не превышала 5% балансовой стоимости, и, соответственно также не подлежала раскрытию.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	Удельный вес	2014	Удельный вес
Комиссионные доходы (тыс.руб)	239	17,23	295	8,72
В том числе полученные:	49	2,97	80	2,36
от ЗАО «Восточная фондовая компания				
От ООО «Скайплат»	188	11,19	215	6,36
От ИП Фельдман А.В.	2	0,11		
Прочие операционные доходы: Безвозмездная помощь от Фельдмана А.В.	1 614	48,14	7	12,62
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(598)	17,9	(598)	17,4
Всего	1 494		(120)	

Расчетно-кассовое обслуживание организаций, являющихся связанными с НКО сторонами производилось на общих основаниях, в соответствии с действующими тарифами.

1.8 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения - суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение – не ожидается, оплачиваемый ежегодный отпуск, согласно законодательству при предоставлении отпуска,

- оплачиваемые отпуска по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в не денежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – не предусмотрены;

вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) – не предусмотрены;

прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – не предусмотрены;

выходные пособия - согласно законодательству

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательст во	Расходы	Начисленное обязательст во
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	430	0	369	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	0	0	0
Итого	430	0	342	0

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016 год составила 16 чел, в том числе основной управленческий персонал - 2 человека (Председатель Правления и главный бухгалтер). Выплаты – заработная плата. Доля вознаграждений управленческому составу в общем объеме вознаграждений составляет 31,3%. В 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 годах ключевым руководителям Банка ни краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались. Выплата вознаграждения Совету Директоров не производилась.

Факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2015 года отсутствовали.

Информация о Совете Директоров и Правлении

В отчетном периоде в составе Совета Директоров НКО изменений не происходило, на годовом собрании акционеров был избран Совет директоров в количестве пяти человек:

Косицын Андрей Сергеевич – Председатель Совета Директоров;

Долганов Матвей Александрович - член Совета Директоров;

Фельдман Павел Александрович - член Совета Директоров

Фельдман Александр Викторович - член Совета Директоров

Алексеев Андрей Николаевич - член Совета Директоров

Председатель и члены Совета Директоров не владеют акциями АО НКО «Частный РКЦ», за исключением Фельдмана А.В., при этом количество акций АО НКО «Частный РКЦ», которыми владеет Фельдман А.В. в течение 2015 года не изменялось.

Единоличным исполнительным органом банка является Председатель Правления НКО

Герасимов Валерий Иванович. Коллегиальным исполнительным органом является Правление НКО.

Численный состав Правления НКО в течение 2015 года не увеличивался и состоит из двух человек:

Герасимов Валерий Иванович – Председатель Правления

Крупнова Светлана Владимировна – член Правления, главный бухгалтер.

Члены Правления НКО не владеют акциями НКО.

Информация о прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода за 2015 год составила 7,83 рублей на акцию, что меньше показателя предыдущего отчетного года на 228,59 рубля или на 96,69%. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не отличается от базовой, так как под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, что не предусмотрено Уставом Общества.

Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности размещен на сайте НКО в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.chas.ru. после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров.

Годовой отчет утвержден собранием акционеров «15 сентября 2016 года. Протокол № 8/Н.

По итогам рассмотрения годовой отчетности в части распределения прибыли принято решение «Утвердить распределение прибыли: в части уплаты налога на прибыль за 2015 г. - 1186 руб., на выплату дивидендов - 0 руб., на формирование резервного фонда - 4743,47 руб.»

Председатель Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

