

**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
"СЕРГИЕВО-ПОСАДСКАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА"  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**  
*за период, закончившийся 31 декабря 2015 г.*

Общество с ограниченной ответственностью

## **АУДИТОРСКАЯ ФИРМА НОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ**

ОГРН 1037700039684

Юридический адрес: 121614 Москва, Осенний б-р, д. 12, корп. 4, оф. 524

Адрес места деятельности: 121614 Москва, Осенний б-р, д. 12, корп. 4, оф. 524

Телефон/факс: (495) 413-21-23 E-mail: skitsl@yandex.ru

### **НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Единственному участнику и Совету директоров Небанковской кредитной  
организации «Сергиево-Посадская Расчётная Палата»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о совокупном доходе, отчёт о движении денежных средств за год по указанную дату, отчёт об изменениях в собственном капитале, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другие примечания.

#### **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство НКО несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учётной политики; бухгалтерские оценки, соответствующие конкретным обстоятельствам.

#### **Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля

в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### **Мнение аудиторов**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Сергиево-Посадская расчётная Палата» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

### **Отчёт о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство НКО несёт ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчётности НКО за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у НКО утверждённых уполномоченными органами НКО методик выявления значимых для НКО рисков, управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс тестирования, наличия системы отчётности по значимым для НКО рискам и капиталу;
  - последовательности применения в НКО методик управления значимыми для НКО рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчёт, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведённой нами проверки изложены ниже.

#### **Выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учёта НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчётности НКО.

#### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015г. служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы НКО, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для НКО кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением кредитных и операционных рисков, в отношении которых методики осуществления стресс-тестирования отсутствуют) утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчётности по значимым для НКО кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) НКО.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчётов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО.
- Мы также установили, что периодичность и последовательность отчётов, подготовленных службой внутреннего аудита НКО в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО, и что указанные отчёты включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита НКО, в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО по управлению рисками.

• Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления НКО относился контроль за соблюдением НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления НКО на периодической основе рассматривали отчёты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определённых элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор  
ООО «Аудиторская фирма «Новый консультант»



/Скитович В.В./

Дата аудиторского заключения:

« 29 » апреля 2016 г.

#### Сведения об аудируемом лице

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

Сокращённое наименование: НКО «СПРП» (ООО)

Местонахождение: Российская Федерация, 141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, пр. Красной Армии, д. 212 а, пом. 1 (ком.11).

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 (действовала до 26.10.2015г.). Лицензия на право осуществления банковских операций № 384-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации 26 октября 2015 года (действовала с 26.10.2015г.).

#### Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Новый консультант».

Местоположение: 121614, г. Москва, ул. Осенний бульвар, дом 12 корп.4, кв.524.

Номер свидетельства о государственной регистрации Московской Регистрационной Палатой № 001.463.318 от 16 мая 2002 года.

Основной государственный регистрационный номер 1037700039684 присвоен 20 января 2003 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 007227832.

С 17.06.2014 г. ООО «Аудиторская фирма «Новый консультант» является членом саморегулируемой организации (СРО) НП «Московская аудиторская палата» под основным регистрационным номером записи о внесении сведений в реестр (ОРНЗ) №11403044190.

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках .....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет о движении средств .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	7
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1. Введение .....	8
2. Экономическая среда, в которой Расчетная палата осуществляет свою деятельность .....	8
3. Краткое изложение принципов учетной политики .....	9
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	28
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	29
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
8. Инвестиции в ассоциированные организации .....	32
9. Основные средства.....	34
10. Прочие активы .....	35
11. Средства клиентов .....	35
12. Прочие обязательства .....	36
13. Уставный капитал .....	37
14. Накопленный дефицит прошлых лет .....	37
15. Процентные доходы и расходы .....	37
16. Комиссионные доходы и расходы .....	38
17. Административные и прочие операционные расходы .....	38
18. Налог на прибыль .....	39
19. Сегментный анализ .....	40
20. Управление финансовыми рисками .....	41
21. Управление капиталом .....	48
22. Условные обязательства .....	50
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
24. Операции со связанными сторонами .....	53
25. События после отчетной даты .....	54
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	55

**Отчет о финансовом положении**  
 за 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	67570	62927
Обязательные резервы на счетах в ЦБ России		1731	1835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	8	0	
Основные средства	9	5076	3039
Прочие активы	10	4670	490
<b>Итого активов</b>		<b>79047</b>	<b>68291</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	65940	55528
Прочие обязательства	12	119	157
Отложенное налоговое обязательство	18		
<b>Итого обязательств</b>		<b>66059</b>	<b>55685</b>
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	13	35998	35998
Накопленный дефицит	14	(23010)	(23392)
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>12988</b>	<b>12606</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>79047</b>	<b>68291</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Абакаров Р.Г.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.



**Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО)**  
**Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2015 года**

**Отчет о прибылях и убытках**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2015	2014
<b>Примечание</b>			
Процентные доходы	15		0
Процентные расходы			0
<b>Чистые процентные доходы</b>	15		0
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(225)	0
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		(225)	0
Доходы (расходы) за вычетом расходов (доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14	(5)
Расходы (доходы) за вычетом доходов (расходов) от переоценки иностранной валюты		237	220
Комиссионные доходы	16	34287	29490
Комиссионные расходы	16	(6204)	(11174)
Изменение резерва по прочим потерям		6	52
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Прочие операционные доходы		47	487
<b>Операционные доходы</b>		28162	18966
Административные и прочие операционные расходы	17	(27148)	(20065)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		1014	(1099)
Расходы по налогу на прибыль	18	(632)	(534)
<b>Убыток/Прибыль за период</b>		382	(1633)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2016 года

*Председатель Правления*

*Абакаров Р.Г.*

*Главный бухгалтер*

*Далакян А.А.*





**Небанковская кредитная организация «Сергиево-Посадская Расчетная Палата» (ООО)**  
**Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2015 года**

**Отчет о совокупных доходах**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2015	2014
Убыток (Прибыль) за период, признанный (признанная) в отчете о прибылях и убытках		382	(1633)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Совокупный убыток (доход) за период		382	(1633)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2016 года.

*Председатель Правления*

*Главный бухгалтер*



*Абакаров Р.Г.*

*Далакян А.А.*

# Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Денежные потоки за 2015 г.	Денежные потоки за 2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности	X	X
Проценты полученные	0	0
Проценты уплаченные	0	0
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Комиссии полученные	34287	29490
Комиссии уплаченные	(6204)	(11174)
Прочие операционные доходы	61	25
Уплаченные операционные расходы	(27391)	(18287)
Уплаченный налог на прибыль	(632)	(534)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	121	(480)
Изменение в операционных активах и обязательствах	X	X
Чистое прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	104	202
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности	0	0
Чистый прирост по прочим активам	(4188)	96
Чистое прирост по средствам клиентов	10412	10252
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам	39	15
Чистые денежные средства, полученные (использованные) в операционной деятельности	6367	10565
Денежные средства от инвестиционной деятельности	X	X
Приобретение основных средств	(2082)	0
Выручка от реализации основных средств	0	2669
Чистые денежные средства, полученные (использованные) в инвестиционной деятельности	(2082)	2669
Денежные средства от финансовой деятельности	X	X
Прочие взносы участников в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	237	216
Чистое прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	4643	12969
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	62927	49958
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	67570	62927

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакаров Р.Г.

Далакан А.А.

**Отчет об изменениях в собственном капитале**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2015г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	[Накопленный дефицит] Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2014 года	35998	0	0	0	0	(21759)	14239
Совокупный доход	0	0	0	0	0	(1633)	(1633)
Остаток за 31 декабря 2014 года	35998	0	0	0	0	(23392)	12606
Совокупный доход	0	0	0	0	0	(382)	382
Остаток за 31 декабря 2015 года	35998	0	0	0	0	(23010)	12988

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Абакаров Р.Г.

Главный бухгалтер

Далакян А.А.



Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.