

**НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
Неконсолидированная финансовая
(бухгалтерская) отчетность по международным
стандартам финансовой отчетности (МСФО)
за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года	4
Отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах за год, закончившийся	5
31 декабря 2009 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся.....	6
31 декабря 2009 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....	7
Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года..	8
1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО	8
2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
4.1. Ключевые методы оценки	13
4.2. Денежные средства и их эквиваленты	13
4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России	13
4.4. Основные средства.....	13
4.5. Амортизация.....	14
4.6. Операционная аренда	15
4.7. Доли участников НКО созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. ..	15
4.8. Налог на прибыль.....	16
4.9. Переоценка иностранной валюты	16
4.10. Отражение доходов и расходов	16
4.11. Взаимозачеты	17
4.12. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.....	17
4.13. Заработная плата и связанные с ней отчисления	17
4.14. Операции со связанными сторонами	17
5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения	17
6. Денежные средства	25
7. Основные средства.....	26
8. Прочие активы.....	26
9. Средства клиентов	27
10. Прочие обязательства	28
11. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	28
12. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	29

13. Комиссионные доходы и расходы.....	29
14. Прочие операционные доходы	29
15.Административные и прочие операционные расходы.....	30
16.Налог на прибыль.....	30
17. Управление финансовыми рисками	32
18. Управление капиталом	38
19. Операции со связанными сторонами	39
20. Операционная аренда	40
21. События после отчетной даты	41

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2009	31.12.2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	43 686	35 243
Основные средства	7	6 773	2 285
Прочие активы	8	3 049	3 264
Итого активов		53 508	40 792
Обязательства			
Средства клиентов	9	39 097	28 911
Прочие обязательства	10	1 483	75
Отложенное налоговое обязательство	16	33	24
Итого обязательств		40 613	29 010
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11,18	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(6 218)	0
Прибыль (убыток) за период		1 113	(6218)
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		12 895	11 782
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		53 508	40 792

Утверждено и подписано от имени Совета директоров НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

"28" июня 2010 года

Председатель Правления

Т.М. Малиновская

Главный бухгалтер

Н.Н. Тотмина

Примечания на стр. 8-41 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах за год, закончившийся

31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2009	31.12.2008
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 105	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8)	0
Комиссионные доходы	13	7 800	629
Комиссионные расходы	13	(439)	(28)
Прочие операционные доходы	14	6 185	0
Чистые доходы (расходы)		14 643	601
Административные и прочие операционные расходы	15	(13 521)	(6 795)
Операционные доходы / расходы		1 122	(6 194)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 122	(6 194)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	16	(9)	(24)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 122	(6218)
Чистая прибыль / (убыток)		1 113	(6 218)
Прочие компоненты совокупного дохода / (убытка)		0	0
Совокупный доход / (убыток) за период		1 113	(6 218)

Примечания на стр. 8-41 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся

31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток на 31 декабря 2007 года		0	0
Исправление ошибок и изменения в учетной политике НКО по учету уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»	18 000	(6194)	11 806
Совокупный доход / (убыток) за год	0	(24)	(24)
Остаток на 31 декабря 2008 года	18 000	(6 218)	11 782
Совокупный доход / (убыток) за год	0	1 113	1 113
Остаток на 31 декабря 2009 года	18 000	(5 105)	12 895

Примечания на стр. 8-41 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2009	31.12.2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 105	0
Комиссии полученные	13	7 800	629
Комиссии уплаченные	13	(439)	(28)
Прочие операционные доходы	14	6 185	0
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	15	(12 600)	(6633)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 051	(6032)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	215	(3264)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	10 186	28911
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	1 408	75
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		13 860	19690
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	7	(5 409)	(2447)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(5 409)	(2447)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих средств (поступление денежных средств в уставный капитал ООО)	11,18	0	18000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	18000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(8)	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 443	35243
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		35 243	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		43 686	35243

Примечания на стр. 8-41 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр – НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07.09.2007 г.). НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года.

В соответствии с лицензией Банка России НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО зарегистрирован по следующему адресу: 660118, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д.20.

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила 19 человек за отчетный период и 5 человек за предыдущий период соответственно.

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (восемнадцать миллионов) рублей.

Участниками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на 01.01.2010 г. являлись Новохатский Сергей Петрович, Аульченко Анатолий Олегович и Кувеко Евгений Николаевич.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его учредителей (участников) за 31.12.2009 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612

2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого:	18 000,0	100,0	1800

Изменение долей и номинальной стоимости долей в Уставном капитале НКО по сравнению с 31.12.2008 года, не произошло.

Лицензия на осуществление банковской деятельности получена НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (далее – НКО) 05 августа 2008 года, что оказало существенное влияние на финансовую устойчивость, ее политику и стратегию в 2009 году. С начала деятельности произведены большие организационные расходы на покупку оргтехники, платежных терминалов, программные продукты и другие расходы, связанные с банковской деятельностью, что позволило расширить оказываемые банковские услуги населению через сеть терминалов и получить положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2009 год.

2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Банковская система является составным элементом отечественной экономики, поэтому экономическая и социальная политика Российской Федерации оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации, Центральным Банком России и Государственной думой Российской Федерации.

В 2009 г. российская экономика и ее финансовый сектор преодолевали последствия финансово-экономического кризиса. Основным внешним источником угроз финансовой стабильности оставалась неблагоприятная конъюнктура мировых товарных и финансовых рынков. Кроме того, начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, что привело сначала к обесценению российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального банка Российской Федерации вырос с 25,25 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 30,24 рубля за один доллар США по состоянию на 31.12.2009 года.

С учетом мирового финансового кризиса в Российской Федерации предоставлялась государственная поддержка, прежде всего, крупным системообразующим предприятиям и банкам. Небанковские финансовые посредники такой поддержки не получили, что стало одной

из причин ухудшения ряда показателей их деятельности в 2009 году.

В 2009 году менялась не только структура банковской системы, но и процессы, происходящие в ней. Например, существенно меняется бизнес-модель, сформировавшаяся в банках на протяжении двадцатилетней истории развития. Если раньше основное внимание уделялось операционному подходу, активно развивалось продуктивное предложение, внедрялись новые услуги, то сегодня происходит изменение банковской модели в сторону клиентоориентированности. В условиях «выживания» встает вопрос о повышении эффективности и рентабельности бизнеса, тогда как в период роста главная цель – капитализация банка. В новых условиях НКО вынужден фокусироваться на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты по другим направлениям.

Снижению рисков, затрат, повышению конкурентоспособности и рентабельности бизнеса НКО способствовали следующие факторы.

Во-первых, НКО не осуществляет операций на рынке с финансовыми инструментами, которые несут возможность финансовых потерь. Во-вторых, НКО не осуществляет кредитных операций, которые в свою очередь непосредственно связаны с такими показателями, как ставка рефинансирования, инфляция, нормативы обязательных резервов и т. д. В-третьих, основная часть получаемых и планируемых доходов НКО являются по своему характеру стабильными (комиссионные).

Ожидаемый прогноз и оценка отраслей с точки зрения наиболее и менее подверженных влиянию кризиса, позволили НКО завершить отчетный период сохраняя качество и объем предоставляемых услуг. Руководство НКО не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты НКО не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах НКО в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющих в наличии финансовых активов и обязательств.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для

приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Внесены исправления в признании налоговых убытков по итогам деятельности за 2008 год, влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», что оказало следующее влияние на сопоставимые данные за прошлый год:

Баланс за 31 декабря 2008 г.	До пересчета	Выявленные ошибки	После пересчета
Отложенный налоговый актив	6170	(6170)	0
Итого активов	46962	(6170)	40792
Отложенное налоговое обязательство	0	24	24
(Накопленный дефицит) /нераспределенная прибыль	(24)	(6194)	(6218)
Итого собственных средств /(дефицит собственных средств)	(24)	(6194)	(6218)
Итого обязательств и собственных средств / (дефицита собственных средств)	46962	(6170)	40792
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	До пересчета	Выявленные ошибки	После пересчета
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	6170	(6194)	(24)
Чистая прибыль/(убыток)	(24)	(6194)	(6218)
Прибыль (убыток) за год	(24)	(6 194)	(6 218)

Одновременно внесены изменения в Учетную политику НКО согласно МСФО 8 по учету средств участников НКО.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

Данные изменения оказали существенное влияние на финансовую отчетность, так как НКО организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Применение указанного стандарта МСФО 32 оказало следующее влияние на сравнительные данные Баланса за 31.12.2008 года:

Баланс за 31 декабря 2008 г.	До переклассификации	Переклассификация	После переклассификации
Обязательства перед участниками НКО	18 000	(18 000)	0
Итого обязательств перед участниками НКО	18 000	(18 000)	0

Отчет об изменении собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/нераспределенная	Итого собственные средства участников/(дефицит собственных средств)
Исправление ошибок и изменения в учетной политике НКО по учету уставного капитала	18 000	(6 194)	11 806
Совокупный доход/(убыток) за год	0	(24)	(24)
Остаток на 31 декабря 2008 года	18 000	(6 218)	11 782

Применяемая учетная политика соответствует новым, пересмотренным стандартам, обязательным к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года (МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу»).

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Валюта оценки финансовых показателей и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей НКО. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

НКО не имеет в своем балансе финансовых инструментов и не пользуется методами их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.4. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью НКО уменьшает балансовую стоимость актива.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков

обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств,

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках на момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.5. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Нормы амортизации активов устанавливаются в зависимости от срока полезного использования и колеблются в следующих интервалах:

Офисное и компьютерное оборудование – 5%-48% в год;

Стационарное оборудование – 5%-20% в год.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходах.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года, один раз. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Амортизация прекращается

с прекращением его признания.

4.6. Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю (арендополучателю) в качестве штрафных санкций, отражается как расход (доход) в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.7. Доли участников НКО созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2009 года, НКО переклассифицировал доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью из финансовых обязательств перед участниками НКО в долевые инструменты (элементы собственного капитала).

Уставом НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, предусмотрено право участников общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе НКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.8. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2009 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, подлежащих уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий период с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Определение налогооблагаемой прибыли или убытков основано на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц налоговой базы активов и обязательств и их балансовой стоимости в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

4.9. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России, официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. — 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008г. — 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.10. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Расходы за оказание информационно-технических услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании данных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.11. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.12. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В настоящее время в Российской Федерации по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, однако Российская Федерация не является страной с гиперинфляционной экономикой.

Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31 декабря 2002 года. Соответственно, НКО не применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29).

4.13. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.14. Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том случае, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны либо 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 юридическую их форму.

5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно

с учетом корректировок нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

МСФО(IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности НКО, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными НКО бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS)8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется лицу, отвечающему за принятие операционных решений, для анализа.

НКО решил не составлять сегментную отчетность исходя из организационной структуры и географического расположения (без филиалов и дополнительных офисов и проводил операции только на территории г. Красноярска).

Новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в финансовой отчетности НКО и не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива.

Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. (Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО).

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» – **изменения к МСФО (IAS) 32** «Финансовые инструменты: представление информации» и **Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1**

«Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

Данные изменения оказали существенное влияние на финансовую отчетность НКО. НКО организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность, так как НКО не входит в финансово – промышленную группу.)

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО).

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения

организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение НКО.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты).

Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО, за исключением изменения к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее – МСФО (IAS) 20), которое описано далее.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении.

Данные изменения не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности, так как НКО не получает государственных субсидий.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как

отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций (НКО не инвестирует в зарубежную деятельность).

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов с 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым НКО получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться НКО либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг. (Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО).

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия **изменений к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** и **Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. НКО внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было существенным и отражено в Примечании 3 «Основы представления отчетности».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые НКО еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации.

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты).

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты).

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации – покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на

основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов.

Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация –покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В настоящее время НКО проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться

как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность НКО.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- **изменение к МСФО (IFRS) 5** «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. НКО полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность;

- **изменение к МСФО (IFRS) 8** «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

НКО не раскрывает данную информацию.

Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность НКО, поскольку не предполагается объединение и присоединение к НКО других организаций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

6. Денежные средства

	2009 год	2008 год
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25157	32 649
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	7537	28
Денежные средства в кассе	10992	2 566
Итого денежных средств	43686	35 243

Средств в других банках НКО не имеет.

7. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	0
Амортизационные отчисления	159	3	162
Выбытие амортизации	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	159	3	162
Поступление основных средств	2198	249	2447
Выбытие основных средств	0	0	0
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2008 года	2039	246	2285
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	2 198	249	2 447
Накопленная амортизация	159	3	162
Амортизационные отчисления	888	33	921
Выбытие амортизации	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	1 047	36	1 083
Поступление основных средств	5 302	107	5 409
Выбытие основных средств	0	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	7 500	356	7 856
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2009 года	6 453	320	6 773

Операции по нематериальным активам отсутствуют.

8. Прочие активы

	2009 год	2008 год
Расходы будущих периодов	2519	3 218
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	530	28
Остаток материалов	0	18
Итого прочих активов	3 049	3 264

Ниже представлен анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения:

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12. 2009, относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из:

- затрат на приобретение права использования и сопровождение программ – 2 394 тыс.руб. (за 31.12.2008 - 3 163 тыс.руб.),
- затрат на приобретение сертификатов соответствия операционных касс – 79 тыс.руб. (за 31.12.2008 - 55 тыс.руб.),
- предоплата по договорам аренды – 34 тыс.руб. (за 31.12.2008 - 0 тыс.руб.),
- право использования товарного знака – 12 тыс.руб. (за 31.12.2008 – 0 тыс.руб.).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов перед НКО по состоянию за 31.12.2009г. и состоят из:

- авансовых платежей за услуги связи – 3 тыс. руб. (за 31.12.2008 – 10 тыс.руб.),
- начисленного пособия по беременности и родам, подлежащего возмещению за счет средств ФСС – 32 тыс. руб. (за 31.12.2008 – 0 тыс.руб.),
- НДС уплаченного – 13 тыс.руб. (за 31.12.2008 – 17 тыс.руб.),
- вознаграждения по агентским договорам с ООО "Платежка Плюс" за услуги физическим лицам – 482 тыс.руб. (за 31.12.2008 – 0 тыс.руб.),
- требования по неуплаченным комиссиям за РКО (за минусом сформированного резерва на возможные потери) – 0 тыс.руб. (за 31.12.2008 – 1 тыс.руб.)

9. Средства клиентов

	2009 год	2008 год
Средства клиентов государственных и общественных организаций на расчетных счетах	89	0
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	38 573	28 067
Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	434	844
Средства физических лиц-резидентов	1	0
Итого средств клиентов	39 097	28 911

За 31 декабря 2009 года НКО имеет 135 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2008 г. – 29 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ - 13 клиентов (2008г. - 8 клиентов).

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 38501 тыс.руб. (за 31.12.2008г. – 28770 тыс.руб.) или 98,48% (2008г. – 99,51%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2009	31.12.2008
Энергетика	2	0
Предприятия торговли	5 530	818
Сельское хозяйство	974	61
Транспорт	51	0
Строительство	1 401	0
Государственные и общественные организации	89	0
Связь и телекоммуникации	2	0
Лесная промышленность	141	0
Прочие	30 472	27 188
Физические лица-индивидуальные предприниматели	434	844
Частные лица	1	0
Итого средств клиентов	39 097	28 911

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 39 097 тысяч рублей. (за 2008г.: 28 911 тыс.руб.).

Значительная концентрация средств на счетах клиентов, предоставляющих прочие услуги, связана с спецификой деятельности ООО «Платежка Плюс» (остаток за 31.12.2009 г. составляет 25 084 тыс. руб. – 64,16%). По условиям агентских договоров контрагенты ООО «Платежка Плюс» обязаны вносить обеспечительные платежи для обеспечения бесперебойной работы платежных терминалов.

10. Прочие обязательства

	2009 год	2008 год
Налоги к уплате (НДС)	1 222	59
Налог на имущество	18	11
Прочие обязательства	243	5
Итого прочих обязательств	1 483	75

Ниже приведен анализ прочих обязательств за 31 декабря 2009года.

Начисленные налоги к уплате за отчетный период составили 1 240 тыс. руб. (за 31.12.2008г. – 70 тыс.руб.) (кроме налога на прибыль). В состав прочих обязательств включена кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за оказанные услуги – 241 тыс.руб. (за 31.12.2008г. – 5 тыс.руб) и обязательства по аннулированным платежам через платежные терминалы – 2 тыс.руб. (за 31.12.2008г. – 0 тыс.руб).

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал по РСБУ 18 000 тыс. руб., полностью оплаченный, включает следующие компоненты за 31.12.2009 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого	18 000, 0	100,0	1 800

В соответствии с МСФО 32 параграф 16А, 16В, доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости.

12. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО фондов по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2009 не сформировало, нераспределенная прибыль отчетного года в сумме 1 122 тыс. руб. направлена на погашение непокрытых убытков прошлых лет; за 2008 год отрицательный финансовый результат составил 6 194 тыс.руб..

Корректировки уставного капитала, основных средств и амортизации на инфляцию, НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО не проводил.

13. Комиссионные доходы и расходы

	2009 год	2008 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	7 800	629
Итого комиссионных доходов	7 800	629
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(439)	(28)
Итого комиссионных расходов	(439)	(28)
Чистый комиссионный доход (расход)	7 361	601

14. Прочие операционные доходы

	2009 год	2008 год
От оказания консультационных и информационных услуг	536	0
От сдачи имущества в аренду	5 638	0

От восстановления сумм резервов на возможные потери	1	0
Прочее	10	0
Итого прочих операционных доходов	6 185	0

У НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО отсутствуют финансовые требования и обязательства, при которых формируются статьи по учету процентных доходов и расходов.

15.Административные и прочие операционные расходы

	2009 год	2008 год
Расходы на персонал	7 555	3999
Амортизация основных средств	921	162
Расходы на содержание основных средств и др. имущества	74	15
Арендная плата по арендованным основным средствам и др.имуществу	1450	83
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1849	911
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	375	747
Расходы по охране	165	28
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	219	80
Аудит	80	0
Публикация отчетности	17	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	473	757
Прочее	326	13
Итого административных расходов	13 504	6795
Прочие операционные расходы		
Отчисления в резервы на возможные потери	2	0
От списания недостач денежной наличности, сумм не имеющих признаки подделки денежным знакам	14	0
Другие расходы	1	0
Итого прочих операционных расходов	17	0
Итого административные и прочие операционные расходы	13 521	6795

Взносы в фонды обязательного медицинского страхования, федеральный бюджет, фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили в размере 1 276 тысяч рублей.(2008 г.- 749 тысяч рублей).

16.Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9)	(24)
Расходы по налогу на прибыль за 2009 год	(9)	(24)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 122	0
Официальная ставка налога на прибыль	20%	24%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	224	0
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(47)	(24)
Прочие временные разницы	38 (224)	
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за 2009 год	(9)	(24)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

В соответствии с Декларацией по налогу на прибыль платежи в бюджет за 2009 год и 2008 год не осуществлялись. За 2009 год получена прибыль в сумме 1 122 тыс. руб. (2008 год, убыток – 6 194 тыс.руб.). Отложенный налоговый актив от этой суммы не признан в отчетности, как отложенный налоговый актив, перенесенный в будущие периоды, в сумме 1239 тыс. руб. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2018 году, данная льгота будет признаваться ежегодно по факту получения прибыли.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

	2009 год	Изменение	2008 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства (ОНО)	(9)	29	(38)
Прочие активы (ОНА)	0	-14	14
Перенос налоговых убытков на будущие периоды			
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	(9)	15	(24)

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства, производится в соответствии с требованиями МСФО 12. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 января 2010 г. в размере 9,00 тыс. руб. (за 31.12.2008 в размере 24 тыс. руб.) признан в балансе НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства, возможна.

17. Управление финансовыми рисками

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: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности.

Основной особенностью деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в 2009 году является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный.

Наиболее существенным в деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является операционный риск.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних

событий.

Для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, небанковской кредитной организации, управление операционным риском является приоритетной задачей.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Организация управления операционным риском осуществляется методами выявления, оценки, мониторинга.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в НКО ведется аналитическая база (ведомость) данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО также использует статистический анализ распределения фактических убытков, как метод оценки операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет системы для мониторинга операционного риска, используя такие индикаторы, как частота допускаемых ошибок и нарушений, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, случаи простоя информационно-технологических систем.

Внутренний контроль является главным инструментом в управлении и минимизации операционного риска. При этом внутренний контроль рассматривается как порядок авторизации проводимых операций, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры, надлежащая подготовка персонала, регулярная выверка первичных документов по проводимым банковским операциям и сделкам, а также мониторинг систем обеспечения информационной безопасности при осуществлении расчетных операций.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета, как инструмент, позволяющий выявить операционные риски. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Мониторинг риска ликвидности проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга риска ликвидности информация о событиях (обстоятельствах) этого риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для минимизации и предотвращения риска потери ликвидности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов НКО по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности НКО;
- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;
- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

С целью минимизации риска ликвидности в НКО проводится ежедневный мониторинг платежной позиции, отслеживается динамика показателей коэффициентов ликвидности, постоянно уделяется особое внимание недопущению возникновения риска неплатежеспособности посредством поддержания на должном уровне доли высоколиквидных активов для полного и своевременного исполнения всех обязательств перед клиентами НКО.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43 686	0	0	0	43 686
Прочие активы	513	42	27	2 467	3 049
Итого финансовых активов	44 199	42	27	2 467	46 735
Обязательства					
Средства клиентов	39 097	0	0	0	39 097
Прочие заемные средства	1 463	20	0	0	1 483
Итого финансовых обязательств	40 560	20	0	0	40 580
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	3 639	22	27	2 467	6 155

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	3 639	3 661	3 688	6 155	0
--	--------------	--------------	--------------	--------------	----------

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	35 243	0	0	0	35 243
Прочие активы	18	9	141	3 096	3 264
Итого финансовых активов	35 261	9	141	3 096	38 507
Обязательства					
Средства клиентов	28 911	0	0	0	28 911
Прочие заемные средства	75	0	0	0	75
Итого финансовых обязательств	28 986	0	0	0	28 986
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	6 275	9	141	3 096	9 521
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	6 275	6 284	6 425	9 521	0

За анализируемый период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности НКО своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

Риск потери деловой репутации

Риски несоответствия и потери репутации минимизированы тем, что НКО не проводятся агрессивные рекламные компании, установлены тесные контакты с руководителями обслуживаемых предприятий и организаций, при привлечении на обслуживание новых клиентов четко определяются их потребности в банковских продуктах и цели деятельности.

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

Правовой риск – риск возникновения у НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском осуществляется методами выявления, оценки и мониторинга.

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска через:

- проверку соответствия учредительных и внутренних документов НКО законодательству РФ;
- соблюдения НКО законодательства РФ;
- выполнения НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, контрагентами и клиентами условий договоров.

При оценке уровня правового риска НКО использует основные показатели, такие как:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения НКО законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО и в пользу кредитной организации;
- применение мер воздействия к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга правового риска информация о событиях (обстоятельствах) правового риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Сотрудники НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в соответствии с должностными инструкциями ежедневно осуществляют мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, и своевременно доводят информацию до соответствующих подразделений.

В целях минимизации правового риска НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Географический риск.

Активы и обязательства НКО классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	43 686	43 686
Основные средства	6 773	6 773
Прочие активы	3 049	3 049
Итого активов	53 508	53 508
Обязательства		
Средства клиентов	39 097	39 097
Прочие обязательства	1 483	1 483
Отложенное налоговое обязательство	33	33
Итого обязательств	40 613	40 613
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	(5105)	(5105)
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	12 895	12 895
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	53 508	53 508

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	35 243	35 243
Основные средства	2 285	2 285

Прочие активы	3 264	3 264
Итого активов	40 792	40 792
Обязательства		
Средства клиентов	28 911	28 911
Прочие обязательства	75	75
Отложенное налоговое обязательство	24	24
Итого обязательств	29 010	29 010
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	(6218)	(6218)
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	11 782	11 782
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	40 792	40 792

НКО не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками осуществляется как на уровне органов управления НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так и на уровне структурных подразделений НКО.

Порядок информирования соответствующих руководителей НКО о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен внутренними документами НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, определяющими организацию системы внутреннего контроля.

Руководителями структурных подразделений в отчетах, справках и актах проверок на ежемесячной или ежеквартальной основе доводится информация о наличии либо отсутствии факторов, влияющих на повышение банковских рисков, до сведения руководства НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

18. Управление капиталом

Управление капиталом НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (12%).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2009 год	2008 год
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала (включая расходы будущих периодов)	7 591	9 412
Итого нормативного капитала	10 409	8 588

Методика расчета нормативного капитала за 2009 год приведена в соответствие с методикой за 2008 год путем вычитания расходов будущих периодов из основного капитала (2009 год: 2 519 тысяч рублей; 2008 год: 3 218 тысяч рублей).

Далее представлена структура капитала НКО, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2009 год	2008 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	(5 105)	(6 218)
Итого капитала 1-го уровня	12 895	11 782
Капитал 2-го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Всего капитала	12 895	11 782

Аналогично методика структуры капитала за 2009 год и 2008 год приведены в соответствие.

19. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами (аффилированными лицами). Эти операции включали осуществление расчетов. Данные операции осуществляются на договорной основе.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2009 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	1 617	0
Прочие операционные доходы	5 604	0
Административные и прочие операционные расходы	359	2 595

Значительная концентрация доходов от операций с аффилированными лицами в составе прочих операционных доходов (5 604 тыс.руб.) связана с предоставлением в операционную аренду серверного оборудования ООО «Платежка Плюс».

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2008 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	53	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	79	1 633

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 и 2008 годы:

	2009 год	2008 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 245	1 374

20. Операционная аренда

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО арендует и сдает в аренду/субаренду части помещения и оборудования для осуществления своей деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2009 год	2008 год
Менее 1 года	1 450	83
Итого обязательств по операционной аренде	1 450	83

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2009 году, составила 1 450 тыс. руб. (2008г.: 83 тыс. руб.).

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда НКО выступает в качестве арендодателя:

	2009 год	2008 год
Менее 1 года	5 638	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	5 638	0

Общая сумма платежей к получению НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2009 году, составила 5 638 тыс. руб. (2008г.: 0 тыс. руб.).

21. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.