

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР
(НКО КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ООО)**

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2009 год.**

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр, именуемое в дальнейшем «НКО», является кредитной организацией, созданной по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07 сентября 2007 года).

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 19 мая 2008г. за основным государственным регистрационным номером 1082400001078.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года.

НКО Красноярский Краевой расчетный центр ООО осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2009г. в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными актами Российской Федерации, учредительными документами, а также учетной политикой, основополагающие принципы которой были заложены в Бизнес плане НКО. Деятельность НКО была направлена на динамическое и последовательное развитие, повышение качества обслуживания и укрепления доверия к НКО со стороны клиентов, расширение партнерства, занятие лидирующего положения в сегменте обслуживания платежей потребителей в пользу поставщиков услуг на территории Красноярского края.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

В отчетном году, основными направлениями деятельности НКО, связанными с получением доходов и расходов, являлись::

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
-

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- принятие платежей населения в пользу Поставщиков услуг с использованием платежных терминалов.

Таблица 1.

	2008г. в тыс. руб. (%)	2009год в тыс. руб. (%)	Прирост/уменьшение (+/-)
1. Доходы, от банковских операций и других сделок, в т.ч.	629 (100%)	9253 (58,3%)	8624
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	88 (14%)	647 (4,1%)	559
Вознаграждение за РКО	541 (86%)	6250 (39,3%)	5709
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	0	1820 (11,5%)	1820
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	536 (3,4%)	536
2. Операционные доходы	-	6631 (41,7)	6631
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0	89 (0,5%)	89
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	753 (4,8%)	753
Комиссионное вознаграждение по другим операциям	0	150 (0,9%)	150
От сдачи имущества в аренду	0	5638 (35,5%)	5638
От восстановления сумм резервов на возможные потери	0	1	1
3. Прочие доходы, в т.ч.	-	10	10
Доходы, относимые к прочим, излишки денежной наличности		10	10
ДОХОДЫ, всего:	629 (100%)	15894 (100%)	15265
1. Расходы от банковских операций и других сделок, в т. ч.	0	715 (4,8%)	715
Расходы по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	0	715 (4,8%)	715

2. Операционные расходы	6821 (99,98%)	14042 (95,1%)	7221
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	0	97 (0,7%)	97
Комиссионные сборы за РКО	28 (0,4%)	439 (3%)	411
Отчисления в резерв на возможные потери	0	2	2
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3250 (47,6%)	6276 (42,5%)	3026
Налоги и сборы в виденачислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	749 (11%)	1276 (8,6%)	527
Другие расходы на содержание персонала	0	3	3
Амортизация по основным средствам	162 (2,4%)	922 (6,2%)	760
Расходы по ремонту основных средств	0	5	5
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	15 (0,2%)	69 (0,5%)	54
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	83 (1,2%)	1450 (9,8%)	1367
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	911 (13,4%)	1848 (12,5%)	937
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	747 (11%)	375 (2,5%)	-372
Охрана	28 (0,4%)	165 (1,2%)	137
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	80 (1,2%)	219 (1,5%)	139
Аудит	0	80 (0,6%)	80
Публикация отчетности	0	17 (0,2%)	17
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	757 (11%)	473 (3,2%)	-284
Другие организационные и управленческие расходы	11 (0,2%)	326 (2,2%)	315
3. Прочие расходы	2	15 (0,1%)	13

От списания недостатков денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	0	14	14
Другие расходы	2	1	-1
РАСХОДЫ, всего:	6823 (100%)	14772 (100%)	7949
Финансовый результат, после налогообложения	- 6194	+1122	

Как видно из приведенных данных наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2009г. оказали доходы полученные за расчетно-кассовое обслуживание, которые в 2009году составляли 39,3% в общей сумме доходов и увеличились по сравнению с 2008 годом на 5709 тыс. руб. и доходы от сделки по увеличению арендной платы за серверное оборудование, переданное в аренду, доходы по этой сделке составили 35,5 % в общей сумме доходов, по сравнению с данными 2008 года доходы увеличились на 5638 тыс. руб. Данная хозяйственная операция проводилась в рамках Проекта плана миграции бизнес-платежной системы «Платежка» на НКО и позволила:

- сформировать стабильную базу основных средств (платежных терминалов), позволяющих в дальнейшем развить и укрепить основное направление банковского бизнеса НКО – прием микроплатежей от населения на территории Красноярского края;
- улучшить показатели рентабельности и эффективности использования основных фондов НКО.

Основной статьей расходов в 2009 году являлись расходы на оплату труда и составляли 42,5% в общем объеме расходов и увеличились по сравнению с 2008 годом на 3026 тыс. руб., а также расходы по оплате за право пользования объектами интеллектуальной собственности, составляли 12,5% в общем объеме расходов, увеличились на 937 тыс. руб. по сравнению с 2008 годом и арендной плате за арендованные основные средства и другое имущество, данная статья расходов составляла 9,8 % в общем объеме расхода, по сравнению с 2008 годом произошло увеличение на 1367 тыс. руб.

В целом за отчетный год доходы увеличились на 15265 тыс. руб., расходы возросли на 7949 тыс. руб., по результатам деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в отчетном году была получена прибыль в сумме 1122 тыс. руб.

В 2009г. НКО не осуществлял своей деятельности за пределами г. Красноярска.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Существенными изменениями в деятельности НКО, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику в 2009г. стали:

- в октябре 2009года произошла смена руководителя кредитной организации;
- в декабре 2009 года приобретены платежные терминалы в количестве 635 штук.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для НКО

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 в 2009 году является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный и валютный.

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

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

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

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

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

В целях реализации положений, установленных Федеральным законом и Положением Банка России в НКО разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В них определены принципы построения системы и организации работы всех структурных подразделений НКО по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Назначенный ответственный сотрудник НКО соответствует квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России согласно инструктивным документам.

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.

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.

В целях минимизации правового риска в НКО предусмотрено следующее:

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

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

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

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО

Существенные изменения в учетную политику НКО в 2009г., повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО не вносились. План счетов и Правила бухгалтерского учета в НКО основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенного в п 1.12. Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в НКО проведена инвентаризация имущества и финансовых активов по состоянию на 01.11.2009г. в соответствии с приказом № 162/1-О от 29 октября 2009г. Ревизия ценностей операционных касс НКО проведена по состоянию на 31.12.2009г., в соответствии с приказом № 225-О от 24.12.2009г. Наличия излишек и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлены не было.

На момент составления годовой отчетности:

- количество открытых счетов- 135;

- количество счетов с подтвержденными остатками - 119;

- удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 88 %, от количества всех клиентских счетов;

- удельный вес остатка средств на счетах с подтвержденными остатками – 99,94 %, от общей суммы клиентских остатков.

Проведена сверка остатков дебиторской задолженности с поставщиками на сумму 3379,90 рублей, в результате получены подтверждения на сумму 3379,90 рублей.

Произведена проверка обоснованности сумм кредиторской задолженности в размере 1433953,05 рублей.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2010г. по балансовым счетам 47423, 60312 составляет 5544,65 рублей, в том числе:

- 47423 - 2164,75 рублей, требования по неуплаченным комиссиям;
- 60312 - 3379,90 рублей, расчеты с ОАО «Сибирьтелеком».

СПОД:

60312- 481297,39 рублей, расчеты с ООО «Платежка Плюс»- вознаграждение за декабрь 2009г. по агентскому договору № 376 от 04.05.2009г.

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2010г. по балансовым счетам 47422, 60301, 60311 составляет 1433953,05 рублей, в том числе:

- 47422 - 2260 рублей, обязательства по аннулированным платежам через платежные терминалы;

- 60301 - 1240226,38 рублей, расчеты с бюджетом по налогам и сборам;
- 60311 - 191466,67 рублей, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

СПОД:

60311 – 9924,80 рублей - стоимость расчетных услуг за декабрь 2009г. Банку России; 37515,62 рублей - услуги инкассации за декабрь 2009г. НКО «ИНКАХРАН»; 2000,00 рублей – плата за субаренду нежилого помещения под терминал ООО «Росторг 2009»; 261,00 рублей – абонентская плата за выделенную линию (Интернет) за декабрь 2009г. ООО ТД «Форт»; 175,44 рублей – услуги охраны арендуемой площади под терминал за декабрь 2009г. ООО ТД «Форт».

Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

В 2009г. бухгалтерский учет НКО осуществляла в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П с учетом следующих основных принципов:

- принцип непрерывности деятельности;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип своевременности отражения операций;
- принцип отражения доходов и расходов по методу начисления;
- принцип осторожности;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов;
- принцип преемственности входящего баланса;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип открытости.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, для отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности НКО в 2009 году не было.

Для повышения эффективности деятельности в условиях изменяющихся правил банковского регулирования и рыночной экономики НКО, в своем дальнейшем развитии планирует решение следующих приоритетных задач:

- выполнение всех требований Банка России, предъявляемых к кредитным организациям;
- сохранение и увеличение количества клиентов НКО из числа высоконадежных и стабильно работающих предприятий и организаций;
- поддержание репутации НКО, как надежной и стабильно работающей кредитной организации Красноярского края, способной сохранять тенденцию к постоянному развитию;
- обеспечение конкурентоспособности на рынке банковских услуг за счет улучшения качества предоставляемых услуг и неукоснительного соблюдения принятых на себя обязательств.

Председатель Правления
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Т.М. Малиновская

Главный бухгалтер
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Н.Н. Тотмина