

**НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
Неконсолидированная финансовая
(бухгалтерская) отчетность с заключением
независимых аудиторов по международным
стандартам финансовой отчетности (МСФО)
за период с 01.01.2010 по 31.12.2010 года**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № _____

Экз. № _____

Дата подписания « 27 » июня 2011г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА»
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2010 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр

Новосибирск – 2011

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр</i>
Сокращенное наименование	<i>НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1082400001078</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>19 мая 2008 года</i>
Регистрационный номер	<i>3483-К</i>
Место нахождения	<i>Россия, 660118, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО «ФИНЭКС»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 54 №003540734 от 20.11.2002)</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11001009690</i>
Лицензии	<i>Лицензия серии ГТ № 0018597 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана ФСБ России по Новосибирской области 28.07.2009, регистрационный номер 1916</i>
Руководитель группы	<i>Вахитов Халит Гатиятович, член Некоммерческого партнерства Аудиторская Палата России ОРНЗ 21001006778, квалификационный аттестат аудитора № К028922 от 07.07.2008 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок, Диплом АССА по МСФО (на русском языке) № 1385509 ноябрь 2005 года.</i>

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30.12.2010г. № 183-Г «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», *Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр*, в дальнейшем именуемого НКО, за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно, которая подготовлена на основании бухгалтерской отчетности НКО, составленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 12.11.2009 г.

№ 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Финансовая отчетность НКО в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года;
- Отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года;
- Примечаний к финансовой отчетности, в том числе краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица
за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность НКО, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений и соответствует отчетности НКО, составленной по РСБУ, а также нормативным документам Банка России по трансформации финансовой отчетности.

Аудит включал в себя проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, мы провели анализ применяемой методологии трансформации, оценку основных допущений и профессиональных суждений, сделанных руководством НКО, а также общую оценку достоверности представленных данных.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и соответствии её вышеперечисленным нормативным требованиям.

Прилагаемая финансовая отчетность содержит достоверную сравнительную информацию за предыдущий год, как того требует МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»

А.Ф. Фадейкин

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К000728 от 26.08.2002 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 21001006844)

«27» июня 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года	9
Отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах за год, закончившийся	10
31 декабря 2010 года.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся.....	11
31 декабря 2010 года.....	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.....	12
Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	13
1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО	13
2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	16
4.1. Ключевые методы оценки	16
4.2. Обесценение финансовых активов.....	19
4.3. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
4.5. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность	21
4.6. Основные средства.....	22
4.7. Амортизация.....	23
4.8. Операционная аренда	23
4.9. Заемные средства	24
4.10. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	24
4.11. Доли участников НКО созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.	24
4.12. Дивиденды	25
4.13. Налог на прибыль.....	25
4.14. Переоценка иностранной валюты	26
4.15. Отражение доходов и расходов	26
4.16. Взаимозачеты	26
4.17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.....	26
4.18. Заработная плата и связанные с ней отчисления	27
4.19. Операции со связанными сторонами	27
5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения	27
6. Денежные средства	33
7. Основные средства.....	33

8. Прочие активы.....	34
9. Средства клиентов	35
10. Прочие обязательства	36
11. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	37
12. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	37
13. Комиссионные доходы и расходы.....	37
14. Операции с иностранной валютой	38
15. Прочие операционные доходы	38
16. Административные и прочие операционные расходы.....	38
17. Налог на прибыль.....	39
18. Управление финансовыми рисками	41
19. Управление капиталом	47
20. Операции со связанными сторонами	48
21. Операционная аренда	49
22. События после отчетной даты	50

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2010	31.12.2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	126 436	43 686
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	1 579	0
Основные средства	7	30 098	6 773
Прочие активы	8	3 502	3 049
Итого активов		161 615	53 508
Обязательства			
Средства клиентов	9	32 860	39 097
Прочие обязательства	10	91 255	1 483
Отложенное налоговое обязательство	17	582	33
Текущие обязательства по налогу на прибыль		443	0
Итого обязательств		125 140	40 613
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11,19	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(5 105)	(6 218)
Прибыль (убыток) за период		23 580	1 113
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		36 475	12 895
Итого обязательств и собственного капитала		161 615	53 508
(Дефицита собственного капитала)			

Утверждено и подписано от имени Общего собрания участников НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

"27" июня 2011 года

Председатель Правления

Т.М. Малиновская

Главный бухгалтер

Н.Н. Тотмина

Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

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

31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2010	31.12.2009
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	1 222	1 105
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	14	(23)	(8)
Комиссионные доходы	13	205 280	7 800
Комиссионные расходы	13	(29 917)	(439)
Прочие операционные доходы	15	30 128	6 185
Чистые доходы (расходы)		206 690	14 643
Административные и прочие операционные расходы	16	(177 197)	(13 521)
Операционные доходы / расходы		29 493	1 122
Прибыль/(убыток) до налогообложения		29 493	1 122
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	17	(5 913)	(9)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23 580	1 113
Чистая прибыль / (убыток)		23 580	1 113
Прочие компоненты совокупного дохода / (убытка)		0	0
Совокупный доход / (убыток) за период		23 580	1 113

Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся

31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
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
Совокупный доход / (убыток) за год	0	23 580	23 580
Остаток на 31 декабря 2010 года	18 000	18 475	36 475

Примечания на стр. 13-50 являются составной частью данной финансовой отчетности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2010	31.12.2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	1 222	1 105
Комиссии полученные	13	205 280	7 800
Комиссии уплаченные	13	(29 917)	(439)
Прочие операционные доходы	15	30 128	6 185
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	16	(171 253)	(12 600)
Уплаченный налог на прибыль	17	(5 364)	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		30 096	2 051
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(1 579)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	(453)	215
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(6 237)	10 186
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	90 215	1 408
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		112 042	13 860
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	7	(29 269)	(5 409)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(29 269)	(5 409)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих средств (поступление денежных средств в уставный капитал ООО)	11,19	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	14	(23)	(8)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		82 750	8 443
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	43 686	35 243
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	126 436	43 686

Примечания на стр. 13-50 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 2010 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 НКО составила 74 человека за отчетный период и 19 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 01.01.2011 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 участников за 31.12.2010 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 31.12.2009 года, не произошло.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием и перевод платежей физических лиц без открытия банковских счетов в пользу Поставщиков услуг, осуществляемых через платежные терминалы НКО и банковских платежных агентов НКО как на территории г.Красноярска, так и Красноярского края.

С начала деятельности и в 2010 году 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 значительный положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2010 год.

Существенным изменением в деятельности НКО, а также событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику в 2010 году стала реализация Плана миграции бизнеса Платежной системы «Платежка» на НКО, в результате которого:

- сформирована стабильная база основных средств (платежных терминалов), позволяющих развивать основное направление банковского бизнеса НКО – прием микроплатежей от населения на территории г. Красноярска и Красноярского края (количество терминалов на конец 2010 года составило 1556 штук);
- заключены прямые договоры с Поставщиками услуг, в адрес которых принимаются платежи от населения (на 01.01.2011г. заключено 236 договоров);
- заключены договоры с банковскими платежными агентами по приему платежей от физических лиц (на 01.01.2011г. открыто 67 счетов банковских платежных агентов НКО);
- изменена структура и штатная численность НКО;
- расширена сфера влияния за счет увеличения перечня услуг, оплачиваемых через платежные терминалы (включая бюджетные платежи);
- появилась возможность реализации социально-значимых проектов на территории Красноярского края в сфере высоких технологий;
- расширена география присутствия на рынке микроплатежей на территории Красноярского края.

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 2010г. 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.

В новых экономических условиях НКО вынужден фокусироваться на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты.

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, имеющихся 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.

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

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных

информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной НКО на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью

определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость - представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям в дебиторскую задолженность, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у контрагента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность контрагента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на контрагента;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений контрагентом условий

договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально

признается по справедливой стоимости.

4.3. 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.

4.4. 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.

4.5. Кредиты (ссуды), предоставленные клиентам и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.2 «Обесценение финансовых активов».

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.10. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.11. 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.

4.12. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим Собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.13. 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 2010 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.

4.14. 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 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009г. — 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009г. — 43,3883 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.15. 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.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

4.16. 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.

4.17. 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).

4.18. 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, по уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.19. 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 2010 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 по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

- **МСФО (IAS) 27** «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет 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;

- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации,

не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости. (Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность НКО.)

- **МСФО (IFRS) 1** «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил 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 пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО)

- **МСФО (IFRS) 3** «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил 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 оценивается 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, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО)

- **Изменения к МСФО (IAS) 39** «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили 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. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

- **Изменения к МСФО (IFRS) 1** «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступили 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 оказали существенного влияния 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; вступили 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. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.)

- **«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- **поправка 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 выбывающих группах, 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. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО);

- **поправка 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. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений НКО, не анализирует активы и обязательства сегментов, НКО не раскрыл данную информацию;

- **поправка 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;

- **поправка 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. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность НКО, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение 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 КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. (Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность НКО).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (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 МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет 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. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность НКО.

- **Изменения к (IFRS) 1** «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность НКО.

- **Изменения к МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- **Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19** «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность НКО.

- **Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19** - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные

изменения повлияют на финансовую отчетность.

- **«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Центр проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. В настоящее время Центр проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Центр проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- **поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». В настоящее время НКО проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- **поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- **поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО 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

	2010 год	2009 год
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 243	25 157
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	57 258	7 537
Денежные средства в кассе	67 935	10992
Итого денежных средств	126 436	43686

Средств в других банках НКО не имеет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России за 31.12.2010 составляют 1 579 тыс. руб. (за 31.12.2009г. - 0 тыс. руб.), данные средства не являются денежными средствами и учитываются по амортизированной стоимости.

7. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого
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
Накопленная амортизация	1 047	36	1 083
Амортизационные отчисления	5 902	42	5 944
Выбытие амортизации	0	0	0

Остаток на конец отчетного года	6 949	78	7 027
Поступление основных средств	29 066	203	29 269
Выбытие основных средств	0	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	36 566	559	37 125
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2010 года	29 617	481	30 098

Операции по нематериальным активам отсутствуют.

8. Прочие активы

	2010 год	2009 год
Расходы будущих периодов	1 862	2 519
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 640	530
Остаток материалов	0	0
Итого прочих активов	3 502	3 049

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

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12.2010г., относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из:

- затрат на приобретение права использования и сопровождение программ – 1 804 тыс.руб. (за 31.12.2009 - 2 394 тыс.руб.),
- затрат на приобретение сертификатов соответствия операционных касс – 36 тыс.руб. (за 31.12.2009 - 79 тыс.руб.),
- предоплата по договорам аренды – 17 тыс.руб. (за 31.12.2009 - 34 тыс.руб.),
- право использования товарного знака – 3 тыс.руб. (за 31.12.2009 – 12 тыс.руб),
- расходы по подписке на периодические издания – 2 тыс.руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов перед НКО по состоянию за 31.12.2010г. и состоят из:

- авансовых платежей за размещение оборудования – 1 тыс. руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.),
- авансовых платежей за проведение аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010г. – 80 тыс. руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.),
- вознаграждения НКО, подлежащие перечислению Поставщиками услуг, за услуги по переводу платежей физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 1 192 тыс. руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.),

- вознаграждения НКО, подлежащие перечислению банковскими платежными агентами, за услуги процессирования – 153 тыс. руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.),
- НДС уплаченного – 12 тыс.руб. (за 31.12.2009 – 13 тыс.руб.),
- неиспользованная страховая премия, подлежащая возврату – 4 тыс.руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.),
- требования по расчетам с ООО КБ «Платина» по переводам платежей физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания 197 тыс.руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.)
- требования по неуплаченным комиссиям за РКО (за минусом сформированного резерва на возможные потери) – 1 тыс.руб. (за 31.12.2009 – 0 тыс.руб.)

9. Средства клиентов

	2010 год	2009 год
Средства клиентов государственных и общественных организаций на расчетных счетах	243	89
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	22 095	38 573
Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	10 518	434
Средства физических лиц-резидентов	3	1
Средства физических лиц-не резидентов	1	0
Итого средств клиентов	32 860	39 097

За 31 декабря 2010 года НКО имеет 183 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2009г. – 135 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ - 28 клиентов (2009г. - 13 клиентов).

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 30 658 тыс.руб. (за 31.12.2009г. – 38501 тыс.руб.) или 93,3% (2009г. – 98,48%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2010	31.12.2009
Энергетика	2	2
Предприятия торговли	3 576	5 530
Сельское хозяйство	1	974
Транспорт	162	51
Строительство	211	1 401
Государственные и общественные организации	243	89

Связь и телекоммуникации	30	2
Лесная промышленность	1 681	141
Прочие	16 432	30 472
Физические лица-индивидуальные предприниматели	10 518	434
Частные лица	4	1
Итого средств клиентов	32 860	39 097

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 32 860 тысяч рублей. (за 2009г.: 39 097 тыс.руб.).

Значительная концентрация средств на счетах клиентов, предоставляющих прочие услуги, а также на счетах физических лиц-индивидуальных предпринимателей определена спецификой деятельности НКО, связанной с осуществлением приема платежей физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, которые по условиям заключенных договоров обязаны вносить обеспечительные платежи для обеспечения бесперебойной работы платежных терминалов.

10. Прочие обязательства

	2010 год	2009 год
Налоги к уплате (НДС)	892	1 222
Налог на имущество	225	18
Прочие обязательства	90 138	243
Итого прочих обязательств	91 255	1 483

Ниже приведен анализ прочих обязательств за 31 декабря 2010года.

Начисленные налоги к уплате за отчетный период составили 1 117 тыс. руб. (за 31.12.2009г. – 1 240 тыс.руб.) (кроме налога на прибыль).

В состав прочих обязательств включены:

- обязательства перед Поставщиками услуг по перечислению платежей физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 79 223 тыс. руб. (за 31.12.2009г. – 0 тыс.руб),
- обязательства по оплате вознаграждения и перечислению комиссионных доходов за осуществление приема платежей физических лиц банковским платежным агентам – 2 404 тыс. руб. (за 31.12.2009г. – 0 тыс.руб),
- обязательства по ошибочным и аннулированным платежам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 1 189 тыс.руб. (за 31.12.2009г. – 2 тыс.руб),
- излишки денежных средств, выявленные в терминалах – 34 тыс. руб. (за 31.12.2009г. – 0 тыс.руб).
- кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям – 7 288 тыс.руб. (за

31.12.2009г. – 241 тыс.руб),

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал по РСБУ 18 000 тыс. руб., полностью оплаченный, включает следующие компоненты за 31.12.2010 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 2010 не сформировало, нераспределенная прибыль отчетного года в сумме 24 129 тыс. руб. направлена на погашение непокрытых убытков прошлых лет в размере 5 072 тыс.руб..

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

13. Комиссионные доходы и расходы

	2010 год	2009 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и за ведение банковских счетов	194 480	6 897
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг	9 960	753
Вознаграждение по другим операциям	840	150
Итого комиссионных доходов	205 280	7 800
Комиссионные расходы		

Комиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(2 081)	(439)
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг	(27 832)	0
Комиссионные сборы по другим операциям	(4)	0
Итого комиссионных расходов	(29 917)	(439)
Чистый комиссионный доход (расход)	175 363	7 361

14. Операции с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из покупки и продажи безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и валютного контроля. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Торговые операции, нетто	1222	1105
Курсовые разницы, нетто	(23)	(8)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 199	1 097

15. Прочие операционные доходы

	2010 год	2009 год
От оказания консультационных и информационных услуг	3 659	536
От сдачи имущества в аренду	21 188	5 638
От восстановления сумм резервов на возможные потери	12	1
От списания невостребованной кредиторской задолженности	2 890	0
Прочее	2 379	10
Итого прочих операционных доходов	30 128	6 185

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

16. Административные и прочие операционные расходы

	2010 год	2009 год
Расходы на персонал	15 490	7 555
Амортизация основных средств	5 943	921
Расходы на ремонт и содержание основных средств и др. имущества	118 879	74

Арендная плата по арендованным основным средствам и др.имуществу	6 902	1 450
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 857	1 849
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 170	375
Расходы по охране	2 290	165
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 620	219
Аудит	100	80
Публикация отчетности	17	17
Страхование	11	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 201	473
Плата за размещение основных средств	17 309	274
Прочее	252	52
Итого административных расходов	177 041	13 504
Прочие операционные расходы		
Отчисления в резервы на возможные потери	16	2
От списания недостач денежной наличности, сумм не имеющих признаки подделки денежным знакам	73	14
Штрафы, пени, неустойки	67	0
Другие расходы	0	1
Итого прочих операционных расходов	156	17
Итого административные и прочие операционные расходы	177 197	13 521

Взносы в фонды обязательного медицинского страхования, федеральный бюджет, фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили в размере 3 111 тысяч рублей.(2009г.- 1 276 тысяч рублей).

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 364)	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(549)	(9)
Расходы по налогу на прибыль	(5 913)	(9)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась.

	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	29 493	1 122
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(5 899)	(224)
Сумма налога на прибыль на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	535	0
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(582)	(47)
Прочие временные разницы	33	38
	0	224
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за 2010 год	(5 913)	(9)

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 2010 год составили 5 364 тыс.руб. (за 2009 год платежи не осуществлялись). За 2010 год получена прибыль в сумме 29 493 тыс. руб. (2009 год прибыль – 1 122 тыс.руб.). Отложенный налоговый актив от этой суммы не признан в отчетности, как отложенный налоговый актив, перенесенный в будущие периоды. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2018 году, данная льгота признана в отчетном периоде.

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 %.

	2010 год	Изменение	2009 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства (ОНО)	(582)	(549)	(33)
Прочие активы (ОНА)	0	0	0
Перенос налоговых убытков на будущие периоды			

Итого	отложенный	налоговый	актив
(обязательство)			
		(582)	(549)
			(33)

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.

Расчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 января 2011г. в размере 582 тыс. руб. (на 01.01.2010г. в размере 33 тыс. руб.) признано в балансе НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства, возможна.

18. 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 2010 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 НКО 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 2010 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	126 436	0	0	0	126 436
Прочие активы	389	1 179	187	1 747	3 502
Итого финансовых активов	126 825	1 179	187	1 747	129 938
Обязательства					
Средства клиентов	32 860	0	0	0	32 860
Прочие заемные средства	90 393	862	0	0	91 255
Итого финансовых обязательств	123 253	862	0	0	124 115
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	3 572	317	187	1 747	5 823
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	3 572	3 889	4 076	5 823	0

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

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 2010 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	126 436	126 436
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 579	1 579
Основные средства	30 098	30 098
Прочие активы	3 502	3 502
Итого активов	161 615	161 615
Обязательства		
Средства клиентов	32 860	32 860
Прочие обязательства	91 255	91 255
Текущие обязательства по налогу на прибыль	443	443
Отложенное налоговое обязательство	582	582
Итого обязательств	125 140	125 140
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	18 475	18 475
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	36 475	36 475
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	161 615	161 615

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

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.

19. 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:

	2010 год	2009 год
Основной капитал	37 057	18 000
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала (включая расходы будущих периодов)	1 862	7 591
Итого нормативного капитала	35 195	10 409

Методика расчета нормативного капитала за 2010 год приведена в соответствии с методикой за 2009 год путем вычитания расходов будущих периодов из основного капитала (2010 год: 1 862 тысяч рублей; 2009 год: 2 519 тысяч рублей).

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

	2010 год	2009 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	18 475	(5 105)
Итого капитала 1-го уровня	36 475	12 895
Капитал 2-го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Всего капитала	36 475	12 895

Аналогично методика структуры капитала за 2010 год и 2009 год приведены в соответствие.

20. 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 2010 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	4 412	0
Комиссионные расходы	25 640	0
Прочие операционные доходы	21 105	0
Административные и прочие операционные расходы	29 293	3 398

Значительная концентрация доходов от операций с аффилированными лицами в составе прочих операционных доходов (21 105 тыс.руб.) связана с предоставлением в операционную аренду серверного оборудования ООО «Платежка Плюс» и платежных терминалов – ООО «АСЕ-Кросс».

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе:

- комиссионных расходов (25 640 тыс.руб.) связана с заключением агентских договоров по поиску мест для размещения платежных терминалов с ООО «АСЕ-Кросс», ООО «Платежка»;
- прочих операционных расходов (29 293 тыс.руб.) связана с заключением договора подряда по техническому обслуживанию и ремонту платежных терминалов с ООО «АСЕ-Кросс».

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2009 годы:

	2010 год	2009 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 794	2 245

21. 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:

	2010 год	2009 год
Менее 1 года	6 902	1 450
Итого обязательств по операционной аренде	6 902	1 450

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2010 году, составила 6 902 тыс. руб. (2009г.: 1 450 тыс. руб.).

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

	2010 год	2009 год
Менее 1 года	21 188	5 638
Итого платежей к получению по операционной аренде	21 188	5 638

Общая сумма платежей к получению НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2010 году, составила 21 188 тыс. руб. (2009г.: 5 638 тыс. руб.).

22. События после отчетной даты

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