

Пояснительная записка
к годовому отчету
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
за 2010 год.

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации Красноярский Краевой Расчетный Центр (далее НКО) за 2010 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие сведения

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

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

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

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2010г. в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными актами Российской Федерации, учредительными документами, а также Учетной политикой НКО.

Деятельность НКО была направлена на динамическое и последовательное развитие, повышение качества обслуживания и укрепления доверия к НКО со стороны клиентов, расширение партнерства, занятие лидирующего положения в сегменте обслуживания платежей потребителей в пользу Поставщиков услуг на территории г. Красноярска и Красноярского края.

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

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.

Наряду с этим, в отчетном году направлениями деятельности НКО, связанными с получением доходов и расходов, являлись:

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

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Основные статьи доходов и расходов НКО.

Таблица 1.

Наименование статей	2009г. в тыс. руб. (%)	2010г. в тыс. руб. (%)	Прирост/ уменьшение (+/-)
1. Доходы, от банковских операций и других сделок, в т.ч.	9 253 (58,2%)	199 863 (84,2%)	+190 610
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	647 (4,1%)	455 (0,2%)	-192
Вознаграждение за РКО	6250 (39,3%)	194025 (81,7%)	+187775
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	1820 (11,5%)	1724 (0,7%)	-96
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	536 (3,4%)	3659 (1,6%)	+3123
2. Операционные доходы	6 631 (41,7)	34 179 (14,4%)	+27548
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	89 (0,5%)	170 (0,07%)	+81
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	753 (4,8%)	9960 (4,2%)	+9207
Комиссионное вознаграждение по другим операциям	150 (0,9%)	840 (0,4%)	+690
От сдачи имущества в аренду	5638 (35,5%)	21188 (8,9%)	+15550
От восстановления сумм резервов на возможные потери	1	12 (0,01%)	+11
Прочие операционные доходы	0	2007 (0,8%)	+2007
От выбытия (реализации) имущества	0	2	+2
3. Прочие доходы, в т.ч.	10 (0,06%)	3 260 (1,4%)	+3250
От оприходования излишков материальных ценностей денежной наличности	10	370 (0,2%)	+360
От списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	0	2890 (1,2%)	+2890
ДОХОДЫ, всего:	15 894 (100%)	237 302 (100%)	+221408
1. Расходы от банковских операций и других сделок, в т. ч.	715 (4,8%)	502 (0,2%)	-213
Расходы по купле –продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	715 (4,8%)	502 (0,2%)	-213
2. Операционные расходы	14042 (95,1%)	207167 (99,7%)	+ 193125
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	97 (0,7%)	193 (0,1%)	+96
Комиссионные сборы за РКО	439 (3%)	2080 (1%)	+1641
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	1	+1
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	27832 (13,4%)	+27832
По другим операциям	0	4	+4
Отчисления в резерв на возможные потери	2	16	+14

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6276 (42,5%)	12366 (6%)	+6090
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	1276 (8,6%)	3111 (1,5%)	+1835
Другие расходы на содержание персонала	3	7	+4
Амортизация по основным средствам	922 (6,2%)	5943 (2,8%)	+5021
Расходы по ремонту основных средств	5	39926 (19,2%)	+39921
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	69 (0,5%)	78953 (38%)	+78884
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1450 (9,8%)	6902 (3,3%)	+5452
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1848 (12,5%)	1857 (0,9%)	+9
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	375 (2,5%)	1170 (0,6%)	+795
Подготовка и переподготовка кадров	0	6	+6
Охрана	165 (1,2%)	2290 (1,1%)	+2125
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	219 (1,5%)	3620 (1,7%)	+3401
Аудит	80 (0,6%)	100 (0,1%)	+20
Публикация отчетности	17 (0,2%)	17	0
Страхование	0	11	+11
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	473 (3,2%)	3201 (1,5%)	+2728
Другие организационные и управленческие расходы	326 (2,2%)	17561 (8,5%)	+17235
3. Прочие расходы	15 (0,1%)	140 (0,1%)	+125
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	5	+5
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	0	62	+62
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	14	73	+59
Другие расходы	1	0	-1
РАСХОДЫ, всего:	14772 (100%)	207809 (100%)	+193037
Финансовый результат, до налогообложения	+1122	+29493	+28371
Налог на прибыль	0	5364	+5364
Финансовый результат, после налогообложения	+1122	+24129	+23007

Как видно из приведенных данных наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2010г. оказали доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, которые в 2010 году составили 81,7 % в общей сумме доходов НКО и увеличились по сравнению с 2009 годом на 187775 тыс. руб., а также доходы от операционной деятельности, которые в 2010 году увеличились в сравнении с 2009 годом на 27548 тыс. рублей (14,4% от общего объема доходов НКО). Доходы от операционной деятельности включают в себя следующие статьи доходов: положительная переоценка средств в иностранной валюте, комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, комиссионное вознаграждение по другим операциям, доходы

от сдачи имущества в аренду, от восстановления сумм резервов на возможные потери, прочие операционные доходы.

Основными статьями расходов в 2010 году являлись расходы на содержание основных средств и другого имущества и составляли 38% в общем объеме расходов НКО, которые увеличились в сравнении с 2009 годом на 78884 тыс. рублей и расходы по ремонту основных средств, которые увеличились в сравнении с 2009 годом на 39921 тыс. руб. (19,2% в общем объеме расходов НКО).

В целом за отчетный год доходы увеличились на 221408 тыс. руб., расходы возросли на 193037 тыс. руб.

По итогам работы за 12 месяцев 2010 года финансовый результат по НКО до налогообложения получен в сумме +29493 тыс. руб., что в 26,29 раза больше аналогичного показателя за 2009 год (1122 тыс. руб.), с учетом налога на прибыль за 2010 год получена прибыль в сумме 24129 тыс. руб.

Налог на прибыль по итогам 2010 года составил 5364 тыс. руб.

Увеличение доходов и расходов НКО в отчетном году связано с миграцией бизнеса Платежной системы «Платежка» от ООО «Платежка Плюс» на НКО, осуществленного в рамках Плана миграции бизнеса, который позволил:

- сформировать стабильную базу основных средств (платежных терминалов),
- заключить прямые договора с Поставщиками услуг по приему платежей от населения,
- улучшить показатели рентабельности и эффективности использования основных фондов НКО.

Увеличение расходов по содержанию основных средств и другого имущества и расходов по ремонту основных средств связано с увеличением количества терминалов, а так же с тем, что НКО самостоятельно не осуществляет техническое обслуживание терминалов, данное направление деятельности передано на аутсорсинг сторонним организациям, с которыми у НКО заключены договоры на техническое обслуживание.

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

Существенным изменением в деятельности НКО, а также событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику в 2010г. 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 (на 01.01.2011г. 109 чел.)
- 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.

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

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности.

Основной особенностью деятельности НКО в 2010 году является отсутствие финансовых видов рисков таких, как рыночный, фондовый, процентный и валютный.

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

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

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

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

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

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

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

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

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в НКО предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;

- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В целях минимизации правового риска в НКО предусмотрено следующее:

- соблюдение НКО в своей деятельности требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- минимизация нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

Существенные изменения в учетную политику НКО в 2010г., повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО не вносились. План счетов и Правила бухгалтерского учета в НКО основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенного в п 1.12. Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в НКО проведена инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.12.2010г. в соответствии с приказом № 373-О от 29 ноября 2010г. Ревизия ценностей в операционных кассах НКО проведена по состоянию на 31.12.2010г., в соответствии с приказом № 403-О от 29.12.2010г. Наличия излишек и недостач, а также расхождений с данными бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 01 января 2011г. на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, кредитных организациях-резидентах, расчетных небанковских кредитных организациях, по счетам фондов, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2011г. в НКО открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – 212, из них в российских рублях - 194 счета, в иностранной валюте - 18 счетов. Количество счетов, по которым получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2011г. составляет – 172. Количество счетов с не подтвержденными остатками – 40. Удельный вес счетов с не подтвержденными остатками – 18,87 % от количества всех клиентских счетов.

Проведена сверка остатков дебиторской задолженности (счет 60312 на сумму 85334,97 руб.) и кредиторской задолженности (счет 60311 на сумму 3135099,85 руб.) по расчетам с поставщиками по хозяйственным операциям. По результатам сверки с контрагентами, все остатки дебиторской и кредиторской задолженности подтверждены и оформлены двусторонними актами сверки.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности*

(*Событиями после отчетной даты по методу «начисления» отражены суммы дебиторской и кредиторской задолженности, существовавшие на отчетную дату, по которым первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, получены в период составления годового отчета).

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2011г. по балансовым счетам 47423, 60312 составляет 1633371,40 рублей, в том числе:

Текущая дебиторская задолженность:

- 203495,57 руб. - расчеты с Поставщиками услуг по платежам в рамках исполнения условий договоров по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета через платежные терминалы;
- 85334,97 руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям;
- 1185536,88 руб. – требования к Поставщикам услуг по оплате причитающегося НКО вознаграждения по договорам о приеме платежей физических лиц через терминалы;
- 153231,25 руб. - требования по получению вознаграждения от банковских платежных агентов за оказанные услуги в рамках заключенных договоров по приему платежей физических лиц через платежные терминалы.

Просроченная дебиторская задолженность

- 5772,73 руб. – требования по получению комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2011г. по балансовым счетам 47422, 60301, 60311, 60322 составляет 91697585,05 рублей, в том числе:

Кредиторская задолженность:

- 2155096,40 руб. – обязательства по перечислению комиссии, взимаемой с физических лиц и причитающейся банковскому платежному агенту, в рамках исполнения условий договоров по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета через платежные терминалы;
- 247419,59 руб – обязательства по выплате вознаграждения банковским платежным агентам за осуществление приема платежей физических лиц через платежные терминалы;
- 79223455,53 руб. - расчеты с Поставщиками услуг по платежам в рамках исполнения условий договоров по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета через платежные терминалы;
- 1178448,00 руб. – обязательства по отклоненным и ошибочным платежам физических лиц без открытия банковского счета через платежные терминалы;
- 1559348,58 руб. - налоги, причитающиеся к уплате в течение первого квартала 2011г.;
- 7288054,06 руб. - расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям;
- 33888,00 руб. – излишки денежной наличности в терминалах НКО;
- 11874,89 руб. – прочие.

8. Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

В 2010г. бухгалтерский учет НКО осуществляла в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П с учетом следующих основных принципов:

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, для отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности НКО в 2010 году не было.

9. Взаимодействие НКО с внешними аудиторами

Аудит НКО проводится аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») г. Новосибирск с 2009 года.

Имущественные отношения между ООО «ФИНЭКС» и НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют, как и отсутствуют отношения аффилированности между данными организациями.

Договором на оказание аудиторских услуг не предусмотрено оказание в пользу НКО консультационных услуг в части бухгалтерского и налогового учета. Консультационные услуги, в случае необходимости, предоставляются аудиторской организацией по отдельным договорам. В течение отчетного года договоры на оказание консультационных услуг по бухгалтерскому и налоговому учету с аудиторской организацией не заключались.

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

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

Председатель Правления
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Т.М. Малиновская

Главный бухгалтер
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Н.Н. Тотмина