

**Годовой бухгалтерский отчет о деятельности
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
за 2011 год**

Регистрационный номер 3483-К

Адрес: 660118, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20

Пояснительная записка

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (далее – 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 с 2008 г. по настоящее время на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

– Лицензия на осуществление банковских операций № 3483-К, выданная Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года, предоставляющая право на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц и осуществление переводов денежных средств без открытия счета по поручению физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений НКО на территории Красноярского края характеризуется следующей Таблицей:

Таблица № 1 (шт.)

Структурные подразделения	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011г.
Головной офис	1	1
Операционный офис	2	2
Операционная касса вне кассового узла	2	2

НКО не является участником банковской группы (холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств в целях осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу Получателей денежных средств, 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).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО.

НКО занимает лидирующее положение по объему совершаемых физическими лицами переводов без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания (платежные терминалы) в г. Красноярске и Красноярском крае, имея собственный процессинговый центр и обслуживая с его помощью более 2000 терминалов, принадлежащих как НКО, так и банковским платежным агентам НКО.

Немаловажную роль в развитии российской электронной торговли играют активно развивающиеся платежные системы. Большинство крупнейших платежных систем России имеет программное обеспечение для предпроцессинга, которое расширяет функциональные возможности по управлению и мониторингу работоспособности терминальных сетей. Не исключением стал и Красноярский край. Возможность совершения переводов с использованием платежных терминалов постепенно вытесняет банки на рынке ритейла в России – в обороте автоматов самообслуживания неуклонно растет доля коммунальных платежей и квартплаты, что свидетельствует об оттоке клиентов из банковских отделений.

Сегодня, очевидным является то, что основные направления электронного бизнеса затрагивают практически все сферы деятельности общества: научно-производственную, социальную, административную.

2010-2011г.г. стали знаковыми для НКО. На волне благоприятной макроэкономической ситуации в России происходит рост платежеспособности населения, а также увеличение выдачи банками потребительских кредитов. Данные факторы сыграли значительную роль в росте спроса на использование услуг платежных терминалов, что позволило сформировать устойчивую доходную базу, увеличить количество платежных терминалов за рассматриваемый период.

Информация о перспективах развития НКО.

По разным экспертным оценкам специалистов, работающих на рынке по приему денежных средств от физических лиц в целях осуществления переводов без открытия банковского счета, на текущий момент доля НКО на этом рынке составляет около 40-50% (по Красноярскому краю).

Сильной рыночной позиции НКО способствуют возможности, предоставляемые рынком:

- быстрорастущий рынок осуществления переводов без открытия счетов от населения с использованием платежных терминалов (расширение спектра получателей денежных средств, услуги которых потребитель может оплатить в платежном терминале НКО);
- наличие интереса со стороны банков, занимающихся потребительским кредитованием, в сети осуществления переводов (гашение кредитов) в их пользу на территории Красноярского края;
- развитие дополнительных сервисов (например, осуществление переводов через ДБО с использованием карты «Копилка», информационный сервис - «запись на прием к врачу», социальный проект – «транспортная карта»);
- расширение делового взаимодействия бизнеса и власти;
- расширение спектра совершаемых переводов за счет наличия возможности совершения бюджетных платежей (штрафы, госпошлины, налоги, переводы в пользу муниципальных унитарных предприятий, детских садов, учреждений культуры и т.д.).

Расширению сети платежных терминалов НКО также способствуют обращения собственников / арендаторов помещений для установки платежных терминалов НКО в целях дополнительного привлечения клиентов.

Перечень операций НКО, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Таблица № 2

№ п/п	Наименование операции	Комментарий
1	Переводы физических лиц без открытия банковских счетов через устройства самообслуживания (платежные терминалы)	Договорами, заключенными с Поставщиками услуг/Получателями денежных средств (в том числе – по агентским договорам), предусмотрено взимание вознаграждения НКО как с плательщика, так и с получателя денежных средств. Снижение среднего значения комиссионного вознаграждения, получаемого за осуществление переводов денежных средств обусловлено увеличением доли «социальных платежей» (коммунальные услуги, пополнение транспортной карты, электроэнергия и пр.) Доля доходов по данным договорам в структуре доходов за 2010 г. составляет 83% (196 949 тыс.руб.), за 2011 г. – 90% (255 657 тыс.руб.).
2	Размещение оборудования (платежных терминалов)	Помимо прямых заключенных договоров аренды, существуют договоры размещения оборудования, а также агентские договоры по размещению. Доля в структуре расходов за 2010 г. составляет 11,7% (24 212 тыс.руб.), за 2011 г. – 11% (30 933 тыс.руб.).
3	Техническое обслуживание и ремонт платежных терминалов	Затраты по техническому обслуживанию и ремонту платежных терминалов имеют тенденцию к росту: увеличивается объем совершаемых переводов, увеличивается количество платежных терминалов. При этом рыночная стоимость работ по их обслуживанию, определенная независимой оценочной компанией в мае 2010 года, на сегодняшний день не изменилась. Доля в структуре расходов за 2010 г. составляет 57,1% (118 598 тыс.руб.), за 2011 г. – 59,7% (167 645 тыс.руб.).

Финансовый результат НКО.

При увеличении объема совершенных физическими лицами переводов в пользу получателей (2010г. – 2.197.719 тыс.руб., 2011г. – 5.711.244 тыс.руб.) наблюдается снижение финансового результата НКО.

Основные статьи доходов и расходов НКО.

Таблица № 3 (тыс. руб.)

Наименование статей	2011г. в тыс. руб.	%	Прирост/уменьшение (+/-) по сравнению с 2010 г.	2010г. в тыс. руб.	%
1. Доходы, от банковских операций и других сделок, в т.ч.	255 507	90,1%	55 644	199 863	84,2%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	394	0,1%	-61	455	0,2%
Вознаграждение за РКО	249 015	87,8%	54 990	194 025	81,8%

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	713	0,3%	-1 011	1 724	0,7%
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5 385	1,9%	1 726	3 659	1,5%
2. Операционные доходы	16 389	5,8%	-17 790	34 179	14,4%
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	613	0,2%	443	170	0,1%
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 087	3,9%	1 127	9 960	4,2%
Комиссионное вознаграждение по другим операциям	2 347	0,8%	1 507	840	0,4%
От сдачи имущества в аренду	553	0,2%	-20 635	21 188	8,9%
От восстановления сумм резервов на возможные потери	177	0,1%	165	12	0,0%
Прочие операционные доходы	1 611	0,6%	-396	2 007	0,8%
От выбытия (реализации) имущества	1	0,0%	-1	2	0,0%
3. Прочие доходы, в т.ч.	11 778	4,2%	8 518	3 260	1,4%
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	66	0,0%	66		0,0%
От оприходования излишков материальных ценностей денежной наличности	374	0,1%	4	370	0,2%
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	11 338	4,0%	8 448	2 890	1,2%
ДОХОДЫ, всего:	283 674	100,0%	46 372	237 302	100,0%
1. Расходы от банковских операций и других сделок, в т. ч.	304	0,1%	-198	502	0,2%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	304	0,1%	-198	502	0,2%
2. Операционные расходы	280 614	99,9%	73 447	207 167	99,7%
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	635	0,2%	442	193	0,1%
Комиссионные сборы за РКО	3 030	1,1%	950	2 080	1,0%
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	329	0,1%	328	1	0,0%
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30 106	10,7%	2 274	27 832	13,4%
По другим операциям	649	0,2%	645	4	0,0%

Отчисления в резервы на возможные потери	221	0,1%	205	16	0,0%
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15 421	5,5%	3 055	12 366	6,0%
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	5 213	1,9%	2 102	3 111	1,5%
Другие расходы на содержание персонала	15	0,0%	8	7	0,0%
Амортизация по основным средствам	7 797	2,8%	1 854	5 943	2,9%
Амортизация по нематериальным активам	5	0,0%	5		0,0%
Расходы по ремонту основных средств	60 915	21,7%	20 989	39 926	19,2%
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	107 114	38,1%	28 161	78 953	38,0%
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 013	2,5%	111	6 902	3,3%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 811	1,0%	954	1 857	0,9%
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	701	0,2%	-469	1 170	0,6%
Подготовка и переподготовка кадров		0,0%	-6	6	0,0%
Расходы по выбытию (реализации) имущества	62	0,0%	62		0,0%
Охрана	4 217	1,5%	1 927	2 290	1,1%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 342	2,3%	2 722	3 620	1,7%
Аудит	165	0,1%	65	100	0,0%
Публикация отчетности	17	0,0%	0	17	0,0%
Страхование		0,0%	-11	11	0,0%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 427	1,2%	226	3 201	1,5%
Другие организационные и управленческие расходы	24 369	8,7%	6 808	17 561	8,5%
Служебные командировки	40	0,0%	40		0,0%
3. Прочие расходы	71	0,0%	-69	140	0,1%
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств		0,0%	-5	5	0,0%

Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам		0,0%	-62	62	0,0%
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	20	0,0%	20		0,0%
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	7	0,0%	-66	73	0,0%
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	16	0,0%	16		0,0%
Другие расходы	28	0,0%	28	0	0,0%
РАСХОДЫ, всего:	280 989	100,0%	73 180	207 809	100,0%
Финансовый результат, до налогообложения	2 685		-26 808	29 493	
Налог на прибыль	556		-4 808	5 364	
Финансовый результат, после налогообложения	2 129		-22 000	24 129	

За отчетный год НКО получено доходов в сумме 283 674 тыс. руб. (2010г. – 237 302 тыс. руб. увеличение по сравнению с 2010г. – 46 372 тыс. руб. или 19,5%), что является следствием увеличения суммы комиссионных доходов в связи с увеличением объема совершенных физическими лицами переводов без открытия банковского счета.

Как видно из приведенных данных наибольшее влияние на уменьшение финансового результата НКО в 2011г. оказало увеличение расходов на содержание и ремонт основных средств (платежных терминалов) по сравнению с 2010г. на 49 047 тыс. руб. (41,4%).

В целом за отчетный год доходы увеличились на 46 372 тыс. руб., расходы возросли на 73 180 тыс. руб.

По итогам работы за 12 месяцев 2011 года финансовый результат по НКО до налогообложения получен в сумме +2 685 тыс. руб., что в 10,98 раза меньше аналогичного показателя за 2010 год (+29 493 тыс. руб.), с учетом налога на прибыль за 2011 год получена прибыль в сумме 2 129 тыс. руб.

Налог на прибыль по итогам 2011 года составил 556 тыс. руб.

Уменьшение доходов и увеличение расходов НКО в отчетном году связано с увеличением в динамике количества платежных терминалов (с 799 в марте 2010 года до 1768 - в декабре 2011 года), а также увеличением количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств (в том числе, являющихся получателями «социальных платежей»), что привело к снижению средней доходности терминала.

Увеличение финансового результата планируется достичь за счет реализации следующих мероприятий:

- проведение анализа доходности терминалов, выявление убыточных, передача их в аренду банковским платежным агентам;
- проведение работы с арендодателями по снижению арендной платы.

НКО самостоятельно не осуществляет техническое обслуживание терминалов, данное направление деятельности передано на аутсорсинг сторонним организациям, с которыми у НКО заключены договоры на техническое обслуживание.

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

За отчетный 2011 год в деятельности НКО произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию):

08.09.2011г. прекращено исполнение обязанностей Председателя Правления НКО – Малиновской Т.М. в связи с увольнением, с 08.09.2011г. исполнение обязанностей Председателя Правления НКО возложено на Березнева А.С. решением Общего собрания участников (Протокол № 61 от 08.09.2011г.);

Вступление в силу 29.09.2011г. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон № 161-ФЗ), согласно которому кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей. Договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные НКО с поставщиками и операторами по приему платежей, были приведены в соответствие с положениями Законов № 161-ФЗ, № 162-ФЗ.

14.10.2011г. решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол № 65 от 14.10.2011г.) Березнев А.С. назначен Председателем Правления НКО.

В октябре 2011г. прошел запуск Интернет-сервиса «Internet-Платежка», позволяющего плательщикам дистанционно совершать переводы без открытия банковского счета в пользу получателей денежных средств, с которыми у НКО заключены договоры об информационно-технологическом взаимодействии, используя карту выгод «КОПИЛКА», выпущенную ООО «Дисконтный клуб».

**Сведения о составе Совета директоров НКО, Правления НКО
и лице, занимающим должность единоличного исполнительного органа**

Состав Совета директоров в 2010г.

Таблица № 4

№	2010г. ФИО	Гражданство	Место жительства	Полномочия прекращены	Избран	На 2011г.
1.	Новохатский Сергей Петрович	РФ			29.04.2010, протокол №25	(Председатель СД)
2.	Аульченко Анатолий Олегович	РФ			29.04.2010, протокол №25	
3.	Кувеко Евгений Николаевич	РФ			29.04.2010, протокол №25	

Состав Совета директоров в 2011г.

Таблица № 5

№	2011г. ФИО	Гражданство	Место жительства	Полномочия прекращены	Избран	На 2012г.
1.	Новохатский Сергей Петрович	РФ			29.04.2011 протокол №47	(Председатель СД)
2.	Аульченко Анатолий Олегович	РФ			29.04.2011 протокол №47	
3.	Кувеко Евгений Николаевич	РФ			29.04.2011 протокол №47	

Члены Совета директоров являются участниками НКО.

С 14 октября 2011г. и по состоянию на 01.01.2012г. лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа - Председателя Правления НКО - является Березнев Александр Сергеевич, ранее занимающий должность Руководителя Финансового департамента-Заместителя Председателя Правления.

Таблица № 6

№	2011 г. ФИО	Гражданство	Место жительства	Избран	На 2012 г.
1.	Березнев Александр Сергеевич	РФ		14.10.2011 г.	Председатель Правления

Председатель Правления не владел долями НКО в отчетном и прошлом году.

Состав коллегиального исполнительного органа (Правления НКО) в 2010-2011 г.

Таблица № 7

№	2010-2011 г.г. ФИО	Гражданст во	Место жительства	Полномочия прекращены	Избран	На 2012 г. ФИО
1.	Малиновская Татьяна Михайловна (Председатель Правления)	РФ		08.09.2011г.	08.10.2009, 20.07.2010	-
2.	Березнев Александр Сергеевич	РФ			20.07.2009, 20.07.2010	Березнев Александр Сергеевич (Председатель Правления)
3.	Тотмина Наталья Николаевна	РФ			20.07.2009, 20.07.2010	Тотмина Наталья Николаевна
4.	Пузырева Юлия Владимировна	РФ		20.07.2010	20.07.2009	-
5.	Номеровкина Ольга Александровна	РФ			20.07.2010	Номеровкина Ольга Александровна

Владение долями НКО членами коллегиального исполнительного органа НКО в течение прошлого и отчетного года не осуществлялось.

Уставный капитал.

На 01.01.2012г. уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. руб. За отчетный год увеличение уставного капитала не производилось.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей. Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Таблица № 8

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли	Доля участника в уставном капитале	Количество голосов, принадлежащих
---	---------------	----------------------------------	--	---

		(в тыс. руб.)	(в %)	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 в течение прошлого и отчетного года не происходило.

Принципы, методы оценки и учета статей баланса.

В оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета отсутствуют разделы: “Б. Счета доверительного управления”, “Г. Срочные сделки” и «Д. Счета депо», так как НКО не осуществляет операций по этим разделам баланса.

Учетная политика НКО сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1. Непрерывная деятельность. НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета. НКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В любом случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски на следующие периоды. При этом, учетная политика НКО обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствует остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

10. НКО составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета и отчетность. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам первого и второго порядка.

11. Оценка активов и пассивов. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с учетной политикой НКО и нормативными актами Банка России, активы НКО могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Расшифровка отдельных статей годового отчета.

1. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов осуществляется на балансовых счетах № 604, № 609 и № 610 в соответствии с требованиями Приложения № 10 Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» с учетом изменений и дополнений. Аналитический учет ведется: основных средств и нематериальных активов - в разрезе инвентарных объектов, материальных запасов в разрезе предметов и видов материалов.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом. Норма амортизации рассчитывается НКО самостоятельно в соответствии с нормативными сроками полезного использования: по основным средствам – согласно Классификатору основных средств, утвержденного Правительством РФ, по нематериальному активу – согласно сроку действия исключительного права. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и списывается на расходы.

На 01.01.2012г. остаток по счету № 60401 «Основные средства (кроме земли)» составили в сумме 46 092 тыс. руб., или против прошлого года увеличились на 8 967 тыс. руб. за счет приобретения платежных терминалов для осуществления деятельности по приему денежных средств в целях совершения физическими лицами переводов без открытия банковского счета. Остаточная балансовая стоимость основных средств на 01.01.2012г. составила 31 287 тыс. руб.

На 01.01.2012г. остаток по счету № 60901 «Нематериальные активы» составили в сумме 50 тыс. руб. за счет приобретения исключительного права на товарный знак «ПЛАТЕЖКА». Остаточная балансовая стоимость по нематериальным активам на 01.01.2012г. составила 45 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат. Изменение стоимости основных средств в случае достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 – 1.9 приложения № 10 «Правил» и Учетной политикой НКО.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании утвержденного отчета материально ответственного лица НКО об их использовании.

2. Резерв на возможные потери.

За отчетный год в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» НКО производилось формирование резервов на возможные потери.

На 01.01.2012г. остаток по счетам резервов на возможные потери составляет 9 тыс. руб. (на 01.01.2011г. 5 тыс. руб.), в том числе по счету № 47425 «Резервы на возможные потери» - 8 тыс. руб.; по счету № 60324 «Резервы на возможные потери» - 1 тыс. руб. в соответствии с п. 2.3 требований Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

Резерв под обесценение ценных бумаг не создавался по причине отсутствия операций с ценными бумагами.

3. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность на 01.01.2012г., с учетом операций СПОД, составляет 2 912 тыс.руб., в том числе:

1. по счету № 47423 «Требования по прочим операциям» - составляет 184 тыс.руб., в том числе:
 - требования к юридическим лицам по неуплаченным комиссиям в размере 8 тыс. руб.;
 - входящий перевод, поступивший по системе «Золотая Корона» 31.12.2011 г. в размере 15 тыс.руб.;
 - требования к банковским платежным агентам по оплате вознаграждения НКО за оказание услуг процессирования в рамках заключенных договоров о приеме денежных средств в размере 161 тыс.руб.
2. по счету № 60310 «НДС уплаченный» отражен НДС фактически уплаченный в 2011 г. по приобретенным материалам, работам, услугам и отнесенный на расходы на момент получения подтверждающих документов – 104 тыс. руб.;
3. по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 2 624 тыс. руб. - требования к Получателям денежных средств по оплате причитающегося НКО вознаграждения за услуги по переводу денежных средств в декабре 2011г. на основании заключенных договоров;

Списание (начисление задолженности) со счета № 60312 осуществляется своевременно, т.е. после фактического получения товарных ценностей (оказания услуг) на основании счетов – фактур, актов выполненных работ (оказанных услуг).

На отчетную дату произведена сверка расчетов дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность, с учетом операций СПОД, на 01.01.2012г. составила 119 790 тыс. руб., в том числе:

1. по счету № 47422 «Обязательства по прочим операциям» - составляет 109 536 тыс.руб., в том числе:
 - обязательства перед Получателями денежных средств по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 106 331 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 79 223 тыс.руб.);
 - обязательства перед банковскими платежными агентами по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц и перечислению комиссионных доходов, взимаемых банковским платежным агентом с плательщиков – 2 133 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 2 404 тыс.руб.)
 - обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 1 073 тыс.руб. (за 31.12.2010г. – 1 189 тыс.руб)
2. по счету № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 938 тыс. руб., из них:
 - НДС полученный – 610 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями не позднее 20 числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом;
 - налог на имущество – 173 тыс. руб., сроком уплаты 24.01.2012г.;
 - плата за негативное воздействие на окружающую среду – 4 тыс. руб., сроком уплаты 16.01.2012г.
 - налог на прибыль на прибыль – 151 тыс. руб., сроком уплаты – 29.02.2012 г.

3. по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражена кредиторская задолженность НКО перед поставщиками за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям в сумме 9 279 тыс.руб. (за 31.12.2010г. – 7 288 тыс.руб.).
4. излишки денежных средств, выявленные в терминалах – 37 тыс. руб. (за 31.12.2010 – 34 тыс.руб.)

4. Расходы будущих периодов.

По счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность составила – 1 374 тыс. руб., в том числе:

- затрат на приобретение права использования и сопровождение программ – 1 327 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 1 804 тыс.руб.),
- затрат на приобретение сертификатов соответствия операционных касс – 4 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 36 тыс.руб.),
- предоплата по договорам аренды 34 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 17 тыс.руб.),
- предоплата по договорам размещения оборудования 8 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 0 тыс.руб.),
- расходы по подписке на периодические издания – 1 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 2 тыс.руб.).

Временный интервал отнесения суммы доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) согласно учетной политике НКО определен один месяц.

5. Отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признаны НКО факты, которые происходили в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и которые оказали влияние на финансовые результаты.

События после отчетной даты НКО признаны корректирующими и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указаний Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», следующие:

в первый рабочий день нового года произведен перенос доходов:

- со счета № 70601 «Доходы» на счет № 70701 «Доходы» на сумму 282 059 тыс. руб.;

- со счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на сумму 613 тыс. руб.

перенос расходов:

- со счета № 70606 «Расходы» на счет № 70706 «Расходы» на сумму 276 195 тыс. руб.;

- со счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70708 - на сумму 635 тыс. руб.;

- со счета № 70611 «Налог на прибыль» на счет № 70711 «Налог на прибыль» на сумму 405 тыс. руб.

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.

01.03.2012 г. проведены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты - перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в кредит счета в сумме 283 674 тыс. руб. и в дебет счета в сумме 281 545 тыс. руб.

Одновременно события после отчетной даты проводились в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению № 302-П.

По окончании отражения событий после отчетной даты составлена сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П.

События после отчетной даты некорректирующегося характера, оказавших какое-либо влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств – в деятельности НКО отсутствуют.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с НКО сторонами.

Раскрытию подвергались сведения об операциях (о сделках) связанных сторон (СС), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Таблица № 9 (тыс.руб.)

	2011г.	2010г.
Аффилированные лица (юридические лица-организации)		
Комиссионные доходы	93	4 412
Комиссионные расходы	24418	25 640
Прочие операционные доходы	0	21 105
Административные и прочие операционные расходы	40 284	29 293

Сделки с СС в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами, в 2011г. не осуществлялись.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Списочная численность основного персонала на 01.01.2012 г. составила 122 человека (на 01.01.2011 г. – 109 человек).

К основному управленческому персоналу (далее ОУП) НКО относит: Членов Совета Директоров, работающих в НКО, членов Правления, Руководителей НКО и их заместителей. Общая численность ОУП по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 7 человек, порядок и условия выплаты вознаграждений, типовой, как для всех сотрудников НКО, предусмотрена зарплата, оплата отпуска. Порядок выплаты вознаграждения в отчетном 2011 году не менялся.

Таблица № 10 (тыс.руб.)

№	Оплата ОУП	2011	2010
1	Заработная плата и выплаты социального характера	2 710	2 585
2	Отпуск за отчетный период	278	209
3	Другие выплаты	8	0

Использование и распределение прибыли в отчетном году.

В дату составления годового отчета произведены бухгалтерские проводки, которые явились завершающими записями по отражению событий после отчетной даты: то есть закрытие счетов доходов на сумму 283 674 тыс. руб. и расходов на сумму 280 989 тыс. руб., налог на прибыль 556 тыс. руб. с отнесением остатков на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Балансовая прибыль до налогообложения с учетом СПОД 2 685 тыс. руб.

Налог на прибыль в сумме 556 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения 2 129 тыс. руб.

Остаток по счету № 70801 «Прибыль прошлого года» для утверждения на годовом собрании участника составила в сумме 2 129 тыс. руб.

Выплаты из прибыли после налогообложения по счету № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» - не производились.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет на 01.01.2012г. по счету №10801 «Нераспределенная прибыль» составила в сумме 19 057 тыс. руб.. Всего прибыли для распределения на годовом собрании участников 21 186 тыс. руб.

Существенных событий в деятельности НКО, оказавших влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) НКО за отчетный год не было.

Изменения в учетную политику по ведению бухгалтерского учета, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за отчетный год не вносились.

Факты и случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Существенные изменения в учетной политике на следующий год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» - отсутствуют.

Действующие методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в том числе функциональными и прочими – сводят к минимуму вероятность возникновения отрицательных последствий в деятельности НКО.

Фонд обязательных резервов.

По состоянию на 01.01.2012г. НКО сформированы фонды обязательных резервов, находящийся в ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю в валюте Российской Федерации в размере 2 212 тыс. руб.(2010г. 1 579 тыс. руб.), увеличение составляет 40 % по сравнению с предыдущим годом; в иностранной валюте 1 тыс. руб. (2010г. 0 тыс. руб.). Данные остатки по счетам фонда обязательных резервов сверены с ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю и подтверждены. Средства в фонд обязательных резервов перечисляются своевременно и в полном объеме.

Результаты инвентаризации.

Перед составлением годового отчета по состоянию на 1 декабря 2011 года в НКО была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах ценностей и денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также расчетов с дебиторами и кредиторами, всех обязательств и требований в расчетах. В результате проведения инвентаризации расхождений не установлено.

Дебиторская задолженность подтверждена актами сверок.

По всем счетам бухгалтерского учета сверка аналитического учета с синтетическим производится ежемесячно.

Проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

Подтверждение остатков по счетам клиентов.

Произведена сверка остатков по состоянию на 01 января 2012г. 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 01.01.2012г. в НКО открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – 228, из них в российских рублях - 212 счета, в иностранной валюте - 16 счетов.

Количество счетов, по которым получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2012г. составляет – 159. Количество счетов с не подтвержденными остатками – 69.

Удельный вес счетов с не подтвержденными остатками – 30,26 % от количества всех клиентских счетов.

Оценка рисков по банковским операциям, характерным 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 2011 году является отсутствие финансовых видов рисков таких, как фондовый и процентный.

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.

Выполнение экономических нормативов.

В соответствии с требованиями Инструкций Банка России № 110-И от 16.01.2004г. (с изменениями и дополнениями) и № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26 апреля 2006 г. (с изменениями и дополнениями) в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО ежедневно соблюдает экономические нормативы, установленные Банком России.

Норматив достаточности капитала (Н1) свидетельствует о фактической способности НКО осуществлять в необходимых случаях покрытие операционного и рыночного рисков за счет собственных средств. По состоянию на 01.01.2012г. значение данного норматива Н1 составляет 21,6% (на 01.01.2011г.- 37,6%) , что значительно превышает минимально допустимый размер, установленный Центральным Банком и свидетельствует о надежности НКО.

Норматив текущей ликвидности (Н15) регулирует риск потери НКО ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяется отношением ликвидных активов к сумме обязательств НКО "До востребования и на срок до 30 дней". Значение норматива составляет 102,5% (на 01.01.2011г.-101,5%), что говорит о достаточном запасе текущей ликвидности.

Таким образом, в анализируемом периоде НКО осуществляет политику по сохранению надежности, поддержанию ликвидности на должном уровне и укреплению своей репутации в банковской сфере.

Подготовка Публикуемой отчетности.

Подготовка публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2012 г. производилась в соответствии с указаниями Центрального Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У (редакция от 09.12.2011 г.) и от 08.10.2008 г. № 2089-У (с изменениями от 13.11.2010 г.).

Основой для составления годового отчета являлись регистры синтетического учета, включая баланс НКО на 1 января в форме Приложения 9 к Правилам, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8 к Правилам, отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 14 к Правилам.

Учитывая принцип существенности, аудиторской организацией не вносились изменения в Публикуемые формы отчетности.

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

А.С. Березнев

Главный бухгалтер

Н.Н. Тотмина

02.03.2012г.