

**Годовой бухгалтерский отчет о деятельности
НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
за 2013 год**

Регистрационный номер 3483-К

Адрес: 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20

Пояснительная информация.

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).

Таблица №1

Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.01.2013г. (Сокращенное фирменное наименование)	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
Полное фирменное наименование кредитной организации на 01.01.2014г. (Сокращенное фирменное наименование)	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО)
Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	Limited Liability Company Non-Bank Credit Organization Krasnoyarsk Territorial Settlement Center
Местонахождение (почтовый адрес, юридический адрес) на 01.01.2013 года	660018, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20
Местонахождение (почтовый адрес, юридический адрес) на 01.01.2014 года	660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20

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 2008г. по настоящее время на основании действующего законодательства и выданной лицензии:

– 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 № 2 (шт.)

Структурные подразделения	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013г.
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 на территории г. Красноярска, Красноярского края и Республики Хакасия.

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение специальных банковских счетов платежных агентов, 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, Красноярском крае и Республике Хакасия, 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.

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.

НКО принимает активное участие в программах «Электронная Россия» и «Электронный Красноярск», является эмитентом пластиковых карт, позволяющих осуществлять пополнение на терминалах транспортного приложения.

Развитие сервиса электронных денежных средств (www.krasplat.ru) позволяет нарастить остатки электронных денежных средств, увеличить размер депозита в Банке России.

Активно ведется работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание банковских платежных агентов НКО, получателей денежных средств.

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 более 50% по Красноярскому краю.

Сильной рыночной позиции НКО способствуют возможности, предоставляемые рынком:

- растущий 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.);
- расширение спектра совершаемых переводов по правилам Платежной системы BLIZKO.

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

Стратегия НКО направлена на развитие имеющегося потенциала и реализацию всех возможностей, которые предоставляет сегодня рынок микроплатежей в Красноярском крае.

Для достижения поставленных целей дальнейшее развитие НКО будет сфокусировано на ключевых направлениях преобразований, которые предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности.

Стратегический курс НКО направлен на повышение устойчивости и конкурентоспособности, увеличение капитала НКО, улучшение качества обслуживания клиентов, доступности пунктов обслуживания клиентов (платежных терминалов), повышение рентабельности операционной деятельности, расширение спектра оказываемых банковских операций (купля/продажа наличной иностранной валюты).

Динамика развития НКО, прогнозируемые условия развития позволяют положительно оценить перспективы достижения НКО поставленных задач:

- наращивание собственного капитала за счет реинвестирования прибыли, внесения участником НКО - Частная компания с ограниченной ответственностью СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД дополнительного вклада в валюте Российской Федерации;

- рост объема операций НКО во всех основных секторах рынка микроплатежей, банковских услуг путем использования имеющихся возможностей и внедрения новых технологий, повышения производительности труда, улучшения качественных и ценовых характеристик банковских продуктов в целях удовлетворения растущих потребностей клиентов;

- продолжение привлечения корпоративной клиентуры на обслуживание в НКО, в том числе, используя ключевые преимущества НКО – абсолютная ликвидность НКО.

В ходе реализации настоящих перспектив развития НКО будет выполнять принятую на себя миссию: устанавливать стратегическое партнерство с клиентами НКО, направленное на предоставление своим клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов НКО, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры, выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов, содействовать реализации важных социально-экономических программ.

Стабильная эффективность банковской деятельности, рост величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на инвестиционную привлекательность НКО, позволят ему уверенно занять достойное место среди банковских структур Красноярского края.

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

Таблица № 3

№ 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, электроэнергия, перечисление бюджетных платежей, пополнение транспортной карты и пр.) Доля доходов по данным договорам в структуре доходов за 2013 год составляет 86,45% (191 155 тыс. руб.), за 2012 г. – 85,9% (230 751 тыс.руб.).
2	Размещение оборудования (платежных терминалов)	Помимо прямых заключенных договоров аренды, заключены договоры размещения оборудования, а также агентские договоры по размещению. Доля в структуре расходов за 2013 г. составляет 11,6 % (25 677 тыс.руб.), за 2012 г. – 8,98% (23 348 тыс.руб.).
3	Техническое обслуживание и ремонт платежных терминалов	Затраты по техническому обслуживанию и ремонту платежных терминалов имеют тенденцию к снижению. Доля в структуре расходов за 2013 г. составляет 43,4% (95 833 тыс. руб.), за 2012 г. – 56,6% (147 026 тыс. руб.).

Финансовый результат НКО.

Финансовый результат НКО за 2013 год является положительным, объем совершенных физическими лицами переводов в пользу получателей составляет 6 303 116 тыс. руб. (за 2012г.- 7 724 730 тыс. руб.). Наблюдается снижение финансового результата НКО.

Основные статьи доходов и расходов НКО.

Таблица № 4 (тыс. руб.)

Наименование статей	2013г. в тыс. руб.	%	Прирост/уменьшение (+/-) в сравнении с 2012 г.	2012г. в тыс. руб.	%
1. Доходы, от банковских операций и других сделок, в т.ч.	202912	91,77	-44 690	247602	92,13
По депозитам, размещенным в Банке России	2177	0,98	1 811	366	0,14
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	315	0,14	-62	377	0,14
Вознаграждение за РКО	195660	88,49	-46 859	242519	90,24
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	706	0,32	-90	796	0,30
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	4054	1,83	510	3544	1,32
2. Операционные доходы	6346	2,87	-2 789	9135	3,40
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	473	0,21	-187	660	0,25
Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	171	0,08	-382	553	0,21
Комиссионное вознаграждение по другим операциям	3046	1,38	-3 163	6209	2,31
От сдачи имущества в аренду	119	0,05	16	103	0,04
От восстановления сумм резервов на возможные потери	435	0,20	415	20	0,01
Прочие операционные доходы	2102	0,95	512	1590	0,59
3. Прочие доходы, в т.ч.	11852	5,36	-152	12004	4,47

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	1	0,00	-1	2	0,00
От прихода излишков материальных ценностей денежной наличности	504	0,23	118	386	0,14
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	11347	5,13	-269	11616	4,32
ДОХОДЫ, всего:	221110		-47 631	268741	
1. Расходы от банковских операций и других сделок, в т. ч.	258	0,12	-105	363	0,14
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	258	0,12	-105	363	0,14
2. Операционные расходы	216545	98,03	-42 852	259397	99,75
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	397	0,18	-288	685	0,26
Комиссионные сборы за РКО	4008	1,81	534	3474	1,34
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3110	1,41	1 471	1639	0,63
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	26933	12,19	3 585	23348	8,98
По другим операциям	1335	0,60	-5 412	6747	2,59
Отчисления в резервы на возможные потери	337	0,15	198	139	0,05
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	11403	5,16	-1 684	13087	5,03
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	3444	1,56	-508	3952	1,52
Другие расходы на содержание персонала	7	0,00	-10	17	0,01
Амортизация по основным средствам	14411	6,52	5 004	9407	3,62
Амортизация по нематериальным активам	10	0,00	0	10	0,00
Расходы по ремонту основных средств	64242	29,08	8 425	55817	21,46

Расходы на содержание основных средств и другого имущества	35434	16,04	-55 961	91395	35,15
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4096	1,85	292	3804	1,46
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2062	0,93	-558	2620	1,01
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	862	0,39	348	514	0,20
Охрана	6312	2,86	1 606	4706	1,81
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6794	3,08	36	6758	2,60
Аудит	190	0,09	20	170	0,07
Публикация отчетности	18	0,01	0	18	0,01
Страхование	1	0,00	-5	6	0,00
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3456	1,56	111	3345	1,29
Подготовка и переподготовка кадров	31	0,01	31	0	0,00
Другие организационные и управленческие расходы	27639	12,51	8	27631	10,63
Служебные командировки	13	0,01	-95	108	0,04
3. Прочие расходы	3948	1,79	3 661	287	0,11
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	156	0,07	114	42	0,02
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3444	1,56	3 301	143	0,05
Другие расходы	348	0,16	246	102	0,04
РАСХОДЫ, всего:	220751		-39 296	260047	
Финансовый результат, до налогообложения	359		-8 335	8694	
Налог на прибыль	152		-1 747	1899	
Финансовый результат, после налогообложения	207		-6 588	6795	

За отчетный год НКО получено доходов в сумме 221 110 тыс. руб. (за 2012г. – 268 741 тыс. руб., снижение по сравнению с 2012г. на 47 631 тыс. руб. или на 21,54%).

Как видно из приведенных данных наибольшее влияние на финансовый результат НКО в 2013 году оказало снижение расходов на содержание и ремонт основных средств (платежных терминалов) по сравнению с 2012 годом на 47 536 тыс. руб. (на 47,69 %), снижение расходов по информационно-технологическому взаимодействию при приеме платежей физических лиц без открытия счета - на

5 412 тыс. руб., увеличение доходов от банковских операций и других сделок - по депозитам, размещенным в Банке России - на 1811 тыс. руб.

В целом за отчетный год доходы снизились на 47 631 тыс. руб., расходы снизились на 39 296 тыс. руб.

По итогам работы за 2013 год положительный финансовый результат по НКО до налогообложения составил 359 тыс. руб., финансовый результат после налогообложения за 2013 год составил 207 тыс. руб.

Налог на прибыль по итогам 2013 года составил 152 тыс.руб.

Уменьшение доходов и расходов НКО в отчетном году связано с увеличением в динамике количества платежных терминалов (в 2011 году до 1768, в 2012 году до 1944, на 01.01.2014г. – до 2127), 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;
- оптимизация расходов на ремонт и содержание платежных терминалов;
- проведение мониторинга предоставляемых услуг, и анализ получаемых комиссионных вознаграждений.

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 2013 год в деятельности НКО произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию):

24 сентября 2013 года заключено генеральное депозитное соглашение о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО «Московская Межбанковская валютная биржа» от 24.09.2013 года №34830006. С ноября 2013 года НКО размещает депозит в ОПЕРУ-1 Банка России.

12 сентября 2013 года произведена купля - продажа долей в уставном капитале НКО на общую сумму 18 млн. рублей по договору купли-продажи от 12 сентября 2013 года. С 12 сентября 2013 года участниками НКО являются: частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС» и физическое лицо Рябая Людмила Николаевна.

Таблица №5

№	Участники НКО	Юридический адрес, ИНН (для юридических лиц), гражданство, паспортные данные, место жительства (для физических лиц)	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС»	Арх. Макариу III, 223, АВЕНЮ КОРТ, 2-ой этаж, 3105, Лимассол, Кипр ИНН 7709315684	17 982	99,9	17 982

	ЛИМИТЕД»				
2	Рябая Людмила Николаевна	Гражданка РФ, 21 мая 1984 года рождения, место рождения: г. Тольятти Самарской обл., паспорт 36 04 960349, выдан 26 июня 2004 года Автозаводским РУВД г. Тольятти Самарской обл., код подразделения 632-033, зарегистрированная по адресу: Самарская область, город Тольятти, проспект Степана Разина, дом 71, квартира 402	18	0,1	18
	Итого:		18 000,0	100,0	1800

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

Состав Совета директоров в 2011, 2012, 2013 г.г.

Таблица № 6

№	2011, 2012, 2013г.г. ФИО	Гражданство	Полномочия прекращены	Избран	На 2014г.
1.	Новохатский Сергей Петрович- Председатель Совета Директоров	РФ		29.04.2011г. Протокол №47, 28.04.2012г. Протокол №13, 29.04.2013г. Протокол №15	Новохатский Сергей Петрович- Председатель Совета Директоров
2.	Аульченко Анатолий Олегович	РФ		29.04.2011г. Протокол №47, 28.04.2012г. Протокол №13, 29.04.2013г. Протокол №15	Аульченко Анатолий Олегович
3.	Кувек Евгений Николаевич	РФ		29.04.2011г. Протокол №47, 28.04.2012г. Протокол №13, 29.04.2013г. Протокол №15	Кувек Евгений Николаевич

Члены Совета директоров не являются участниками НКО с 12 сентября 2013 года.

С 14 октября 2011г. и по состоянию на 01.01.2014г. лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа - Председателя Правления НКО - является Березнев Александр Сергеевич, ранее занимающий должность Руководителя Финансового департамента-Заместителя Председателя Правления.

Таблица № 7

№	2011 г. ФИО	Гражданство	Избран	На 2014 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 2011-2012-2013 г.

Таблица № 8

№	2011-2012- 2013г.г. ФИО	Гражданство	Полномочия прекращены	Избран	На 2014 г. ФИО
1.	Березнев Александр Сергеевич (Председатель Правления)	РФ		С 20.07.2011г. по 20.07.2012г. С 14.10.2011г. на 5 лет	Березнев Александр Сергеевич
2.	Белоголовкин Александр Юрьевич	РФ		С 22.03.2013г. по 22.03.2014г. протокол №11 от 22.03.2013г.	Белоголовкин Александр Юрьевич
3.	Качаева Ольга Александровна	РФ		С 22.03.2013г. по 22.03.2014г. протокол №11 от 22.03.2013г.	Качаева Ольга Александровна
4.	Вязнина Виктория Викторовна	РФ		С 22.03.2013г. по 22.03.2014г. протокол №11 от 22.03.2013г.	Вязнина Виктория Викторовна
5.	Никитина Светлана Викторовна	РФ		С 08.05.2013г. По 08.05.2014г. протокол №18 от 08.05.2013г.	Никитина Светлана Викторовна
6.	Тотмина Наталья Николаевна	РФ	14.03.2013г.	С 20.07.2011г. по 20.07.2012г. С 19.07.2012г. по 19.07.2013г.	
7.	Номеровкина Ольга Александровна	РФ	25.02.2013г.	С 20.07.2011г. по 20.07.2012г. С 19.07.2012г. по 19.07.2013г.	
8.	Малиновская Татьяна Михайловна (Председатель Правления)	РФ	08.09.2011г.	С 08.10.2009г. на 5 лет	

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

Уставный капитал.

На 01.01.2014г. 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.

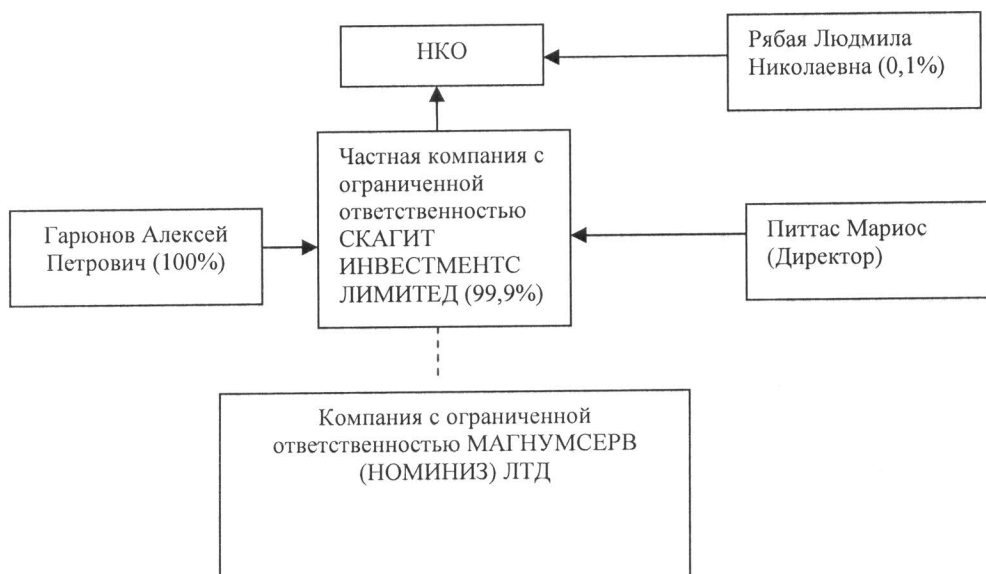
12 сентября 2013 года по договору купли-продажи произошла перепродажа долей в уставном капитале НКО.

Таблица № 9

№	Участники НКО до 12 сентября 2013 года	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
	Участники НКО с 12 сентября 2013 года	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	17 982,0	99,9	1798
2	Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,1	2
	Итого:	18 000,0	100,0	1800

Характер связей между учредителями (участниками).

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» участники НКО составляют группу лиц, имеющую возможность оказывать прямое влияние на решения, принимаемые органами управления НКО. Характер взаимосвязей между учредителями (участниками) НКО представлен схематично на рисунке.



Связей между учредителями (участниками) НКО нет.

Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителя (участника) - Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД», которому принадлежит 99,9% долей в уставном капитале НКО, предоставлялась в Банк России при согласовании сделки по приобретению долей НКО в 2013 году.

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. Преемственность 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.

В связи с изменениями в действующем законодательстве в Учетную политику НКО и внутренние нормативные документы на следующий отчетный год вносятся изменения согласно Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012 года (с изменениями и дополнениями).

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составляют 52 669 тыс. руб., в том числе по счетам : №20202 в сумме 1 958 тыс. руб., №20208 в сумме 32 910 тыс. руб., № 20209 в сумме 17 801 тыс.руб.

2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, в том числе на счетах обязательных резервов составляют 26 711 тыс. руб., в том числе по счетам: № 30104 в сумме 22 538 тыс. руб., № 30202 в сумме 4 169 тыс. руб., № 30204 в сумме 4 тыс. руб. Средства на счетах №30110 в кредитных организациях (за вычетом резерва) составляют 34 880 тыс. руб.

3. Отсутствует объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги, в долговые ценные бумаги, в долевые ценные бумаги, в производные финансовые инструменты (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и виды производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

4. Счет №31901 «Депозиты в Банке России» составляет 77000 тыс. руб.

5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отсутствуют.

6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях на счете № 60202 составляет 4 тыс. руб., резерв – 4 тыс. руб. (счет № 60206).

19 декабря 2012 года НКО приобретены доли участия в уставном капитале ООО «Дисконтный клуб» в сумме 4 тыс. руб. Анализ факторов подтверждает, что данное участие не является значительным и существенным, так как отсутствует участие в процессе разработки Политики предприятия, в принятии решений о выплате дивидендов и распределении прибыли, отсутствует представительство в совете директоров и наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций, нет обмена руководящим персоналом и важной технической информацией, совместная деятельность не определена.

7. Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, в НКО отсутствуют.

8. Основные средства за минусом амортизации составляют 35 680 тыс. руб., нематериальные активы за минусом амортизации - 25 тыс. руб.

9. Прочие активы составляют 2 745 тыс. руб., в том числе:

на счете №30233- « Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (поставщики услуг)» в сумме 194 тыс. руб.;

на счете № 47423- Требования по прочим операциям в сумме 18 тыс. руб.;

на счете № 47427 «Требования по получению процентов»- в сумме 38 тыс.руб.;

на счете № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» - в сумме 5 тыс.руб.;

на счете № 60310 «НДС уплаченный» - в сумме 1 тыс.руб.;

на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - в сумме 2 459

тыс.руб.;

на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»- в сумме 2 тыс. руб.;

на счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»- в сумме 33 тыс. руб.;

минус резерв (счет №47425-3 тыс.руб., счет № 60324-2 тыс. руб.)- в сумме 5 тыс.руб.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

Всего активов 229 710 тыс. руб.

1.Средства на счетах кредитных организаций на счете №30109 (ЗАО Сибирский Расчетный Центр) составляют 12 623 тыс. руб.

2.Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 90 998 тыс. руб., в том числе по счетам:

№ 40702 «Коммерческие организации» в сумме 7 780 тыс. руб.;

№ 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели» в сумме 2 237 тыс. руб.;

№ 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» в сумме 11 154 тыс. руб.;

№ 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами, и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа в сумме 68785 тыс. руб.;

№ 40905 «Невыплаченные переводы» в сумме 91 тыс. руб.;

№ 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода в сумме 950 тыс. руб.;

№ 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода» в сумме 1 тыс. руб.;

3.Вклады физических лиц Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства, обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство – в НКО отсутствуют.

4. Прочие обязательства составляют 79 901 тыс. руб., в том числе по счетам:

№ 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (расчеты с поставщиками услуг)» - в сумме 71 259 тыс. руб.;

№ 47422 «Обязательства по прочим операциям»- в сумме 291 тыс. руб.;

№ 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» - в сумме 616 тыс. руб.;

№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 7 670 тыс. руб.;

№ 60322 «Излишки денежных средств, выявленные в терминалах» в сумме 65 тыс. руб.

Всего обязательств 183 522 тыс. руб.

Величина уставного капитала кредитной организации составляет 18 000 тыс. руб. Участниками НКО с 12 сентября 2013 года являются:

Таблица №10

	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (оплаченные) (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Частная компания с ограниченной ответственностью «СКАГИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	17 982,0	99,9	1798
2	Рябая Людмила Николаевна	18,0	0,1	2
	Итого:	18 000,0	100,0	1800

Резервный фонд: 1653 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет: 26328 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период: 207 тыс. руб.

Всего источников собственных средств: 46188 тыс. руб.

Безотзывные обязательства кредитной организации, выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, условные обязательства некредитного характера в НКО отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Чистые процентные доходы составляют 2 177 тыс. руб.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам: 98 тыс. руб.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери: 2 275 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой: 448 тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой: 76 тыс. руб.

Комиссионные доходы: 199192 тыс. руб.

Комиссионные расходы: 35 386 тыс. руб.

Прочие операционные доходы: 18 127 тыс. руб.

Чистые доходы (расходы): 184 732 тыс. руб.

Операционные расходы: 180 917 тыс. руб.

Прибыль (убыток) до налогообложения: 3 815 тыс. руб.

Возмещение (расход) по налогам: 3608 тыс. руб.

Прибыль (убыток) после налогообложения: 207 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период: 207 тыс. руб.

Расходы по налогам составили 3 456 тыс. руб., в том числе:

- Плата за негативное воздействие на окружающую среду – 14 тыс. руб.;
- Государственная пошлина – 5 тыс. руб.;
- Налог на добавленную стоимость – 2 688 тыс. руб.;
- Налог на имущество - 749 тыс. руб.

Изменения ставок по налогам и введения новых налогов за отчетный период не было.

Затраты в течение отчетного периода на вознаграждение работников, на исследования и разработки не производились. Списания (выбытия) основных средств, реструктуризации деятельности, выбытия инвестиций, урегулирования судебных разбирательств за отчетный период в НКО не было.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808.

На 01.01.2014 года собственные средства (капитал) составляет 46 130 тыс. руб., (на 01.01.2013г- 45 410 тыс. руб.), в том числе:

Источники базового капитала: 46 188 тыс.руб. (на 01.01.2013г. – 45 981 тыс.руб.), в том числе: уставный капитал, сформированный долями составляет 18 000 тыс. руб., (на 01.01.2013г.-18 000 тыс. руб.)

Резервный фонд – 1 653 тыс. руб. (на 01.01.2013г.-1 313 тыс.руб.),

нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 26 328 тыс. руб. (на 01.01.2013г -19 873 тыс. руб.)

нераспределенная прибыль отчетного года составляет 207 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 6 795 тыс. руб.)

Показатели, уменьшающие источники базового капитала: нематериальные активы-25 тыс. руб. (на

01.01.2013года - 35 тыс. руб.).

Базовый капитал – 46 163 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 45 946 тыс.руб.)

Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала - 33 тыс. руб. (расходы будущих периодов) (на 01.01.2013 года -536 тыс. руб.).

Для обеспечения текущей и будущей деятельности капитал является достаточным.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего – 12 146 тыс. руб., в том числе:

Проценты полученные – 2 160 тыс. руб.;

Комиссии полученные - 199 192 тыс. руб.;

Комиссии уплаченные – (- 35 386) тыс. руб.;

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - 448 тыс. руб.;

Прочие операционные доходы 19 406 тыс. руб.;

Операционные расходы – (-168 273) тыс. руб.;

Расход (возмещение) по налогам – (- 5 401) тыс. руб.;

Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: - (-36 155) тыс. руб.;

Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России- (-190) тыс. руб.;

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности –(-19 000) тыс. руб.;

Чистый прирост (снижение) по прочим активам- (-270) тыс. руб.;

Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций –(- 6 529 тыс. руб.);

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями - 1311 тыс. руб.;

Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам – (- 11 477) тыс. руб.;

Итого: чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности –(- 24 009) тыс. руб.;

Приобретение основных средств, нематериальных активов

и материальных запасов – (-9 277) тыс. руб.;

Итого: чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности – (-9 277) тыс. руб.;

Влияние изменений официальных курсов иностранных

валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их

эквиваленты – 76 тыс. руб.;

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов –(- 33 210) тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года – 143 297 тыс. руб.;

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода – 110 087 тыс. руб.

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 № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Аналитический учет основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе инвентарных объектов, аналитический учет материальных запасов ведется 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 01.01.2014г. остаток по счету № 60401 «Основные средства (кроме земли)» составили в сумме 74 304 тыс. руб., или против прошлого года увеличились на 12 378 тыс. руб. за счет приобретения платежных терминалов для осуществления деятельности по приему денежных средств в целях совершения физическими лицами переводов без открытия банковского счета и рекламно-информационных комплексов для рекламной деятельности с целью популяризации новых услуг. Остаточная балансовая стоимость основных средств на 01.01.2014г. составила 35 680 тыс. руб.

На 01.01.2014 г. 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 01.01.2014г. составила 25 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 Приложением № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 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 01.01.2014г. остаток по счетам резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П составляет 23 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. - 126 тыс. руб.), в том числе по счетам резервов на возможные потери: № 30126 в сумме 14 тыс. руб., по счету № 47425 - 3 тыс. руб., по счету № 60206 - 4 тыс. руб., по счету № 60324 - 2 тыс. руб.

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

3. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность на 01.01.2014г., с учетом операций СПОД, составляет 2 679 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 3 093 тыс. руб.), в том числе:

1. по счету № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - 194 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 19 тыс. руб.), в том числе:

- незавершенные расчеты по операциям с использованием карт ОАО «Банка Москвы» - 15 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты с ЗАО КБ «Кедр» по операциям с пластиковыми картами - 3 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ОАО «АЛЬФА-БАНК» - 43 тыс. руб.;
- незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ОАО «Газпромбанк» - 58 тыс. руб.;

- незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ЗАО «Киви Банк» - 2 тыс. руб.;
 - незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с КБ «ПЛАТИНА» - 70 тыс.руб.;
 - незавершенные расчеты по перечислению денежных средств по договору с ООО «СМС» - 3 тыс. руб.
2. по счету № 47423 «Требования по прочим операциям» - составляет 18 тыс. руб. (на 01.01.2013 г.-123 тыс. руб.), в том числе:
- требования к юридическим лицам по неуплаченным комиссиям в размере 3 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 15 тыс. руб.;
3. по счету № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» - задолженность фонда социального страхования перед НКО составляет 5 тыс. руб.;
4. по счету № 60310 «НДС уплаченный» отражен НДС, фактически уплаченный в 2013 г. по приобретенным материалам, работам, услугам и отнесенный на расходы на момент получения подтверждающих документов – 1 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 97 тыс. руб.);
5. по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 2459 тыс. руб. (на 01.01.2013 г.- 2873 тыс. руб.), в том числе:
- требования к Получателям денежных средств по оплате причитающегося НКО вознаграждения за услуги по переводу денежных средств в декабре 2013г. на основании заключенных договоров в сумме 1699 тыс.руб.;
 - расчеты с другими поставщиками услуг в сумме 760 тыс.руб.
6. по счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - недостачи денежных средств в терминалах» составляют 2 тыс.руб.

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 01.01.2014г. составила 79901тыс. руб. (на 01.01.2013г- 94 664 тыс. руб.), в том числе:

1. по счету № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - 71 259 тыс. руб., в том числе:
 - обязательства перед Получателями денежных средств по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 70 243 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 80497 тыс.руб.);
 - обязательства по выплате вознаграждения за осуществление приема денежных средств физических лиц – 9 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 1196 тыс.руб.);
 - обязательства по ошибочным и аннулированным переводам физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 1 007 тыс.руб. (на 01.01.2013 г. – 1205 тыс. руб.).
2. по счету № 47422 «Обязательства по прочим операциям» - составляет 291 тыс. руб., в том числе:
 - 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 – 284 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 1196 тыс.руб.);

- обязательства перед клиентами в связи с закрытием расчетных счетов согласно законодательства – 7 тыс. руб.
3. по счету № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 616 тыс. руб., из них:
- НДС полученный – 406 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями не позднее 20 числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом (на 01.01.2013г. – 245 тыс. руб.);
 - налог на имущество – 137 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 175 тыс. руб.), срок уплаты - 31.03.2014 г.;
 - налог на прибыль на прибыль – 73 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 1 833 тыс. руб.), срок уплаты - 28.03.2014 г.
4. 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 7 670 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 9 437 тыс. руб.).
5. по счету № 60322 «Излишки денежных средств, выявленные в терминалах» – 65 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 76 тыс. руб.).

4. Расходы будущих периодов.

По счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на 01.01.2014 года составила 33 тыс. руб. - затраты на приобретение права использования и сопровождение программ (на 01.01.2013 года - 536 тыс. руб.).

Временной интервал отнесения суммы расходов будущих периодов на счета по учету 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 Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», следующие:

в первый рабочий день нового года произведен перенос доходов:

- со счета № 70601 «Доходы» на счет № 70701 «Доходы» на сумму 220 532 тыс. руб.;

- со счетов № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на сумму 473 тыс. руб.

перенос расходов:

- со счета № 70606 «Расходы» на счет № 70706 «Расходы» на сумму 211 878 тыс. руб.;

- со счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет № 70708 - на сумму 397 тыс. руб.;

- со счета № 70611 «Налог на прибыль» на счет № 70711 «Налог на прибыль» на сумму 79 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.

06 февраля 2014 года проведены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты - перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года» в кредит счета в сумме 221 110 тыс. руб. и в дебет счета в сумме 220903 тыс. руб.

Одновременно события после отчетной даты проведены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 12 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

По окончании отражения событий после отчетной даты составлена сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

События после отчетной даты некорректирующего 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 № 11 (тыс. руб.)

	2014г.	2013г.
Аффилированные лица (юридические лица-организации)		
Комиссионные доходы	96	120
Комиссионные расходы	11502	23008
Прочие операционные доходы	381	0
Административные и прочие операционные расходы	5470	4440

Сделки с СС в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами, в 2013г. не осуществлялись.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Списочная численность основного персонала на 01.01.2014 г. составила 116 человек (на 01.01.2013 г. – 115 человек).

К основному управленческому персоналу (далее ОУП) НКО относят: Членов Совета Директоров, работающих в НКО, членов Правления, Руководителей НКО и их заместителей. Общая численность ОУП по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 8 человек, порядок и условия выплаты вознаграждений, типовой, как для всех сотрудников НКО, предусмотрена зарплата, оплата отпуска. Порядок выплаты вознаграждения в отчетном 2013 году не изменялся.

Таблица № 12 (тыс. руб.)

№	Оплата ОУП	2013	2012
1	Заработная плата и выплаты социального характера	2286	1643
2	Отпуск за отчетный период	180	46
3	Другие выплаты	0	5

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 221 110 тыс. руб. и расходов на сумму 220 751 тыс. руб., налог на прибыль 152 тыс. руб. с отнесением остатков на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Балансовая прибыль до налогообложения с учетом СПОД 359 тыс. руб.

Налог на прибыль в сумме 152 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения 207 тыс. руб.

Остаток по счету № 70801 «Прибыль прошлого года» для утверждения на годовом собрании участника составила в сумме 207 тыс. руб.

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

Нераспределенная прибыль предшествующих лет на 01.01.2014г. по счету №10801 «Нераспределенная прибыль» составила в сумме 26 328 тыс. руб. Всего прибыли для распределения на годовом собрании участников 26 535 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 01.01.2014г. НКО сформированы фонды обязательных резервов, находящиеся в ГРКЦ ГУ Банка России по Красноярскому краю в валюте Российской Федерации в размере 4 169 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013г. - 3982 тыс. руб.), увеличение составляет 4,6 % по сравнению с предыдущим годом: в иностранной валюте 4 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013г. - 1 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 2013 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 2014г. 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 01.01.2014 г. в НКО открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - 62, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – 63, специальных банковских счетов платежного агента, банковского платежного агента(субагента), поставщика-53, все счета открыты в российских рублях; корреспондентских счетов – 31, депозит в ОПЕРУ-1 Банка России -1, счета кредитных организаций по другим операциям – 2, счетов по учету депозитов -1.

Количество счетов, по которым получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2014 года составляет – 154. Количество счетов с не подтвержденными остатками – 59.

Удельный вес счетов с не подтвержденными остатками в общем объеме счетов составляет 3,2 %.

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, валютный риск.

Основной особенностью деятельности НКО в 2013 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 № 321-П от 29 августа 2008 года «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», № 262-П от 19 августа 2004 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», №375-П от 02 марта 2012 года «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Федерального закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в НКО разработаны Правила внутреннего контроля. В них определены принципы построения системы и организации работы всех структурных подразделений 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 компании, установлены тесные контакты с руководителями обслуживаемых предприятий и организаций, при привлечении на обслуживание новых клиентов четко определяются их потребности в банковских продуктах и цели деятельности.

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

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;

- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;

- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В целях минимизации правового риска в НКО предусмотрено следующее:

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

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

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

Валютный риск наиболее характерный из числа рыночных рисков. Управление валютным риском (второе название – валютная позиция) осуществляется ежедневно и непрерывно. Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции НКО. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. С целью ограничения валютного риска, Центральным Банком Российской Федерации установлены лимиты открытых валютных позиций (10% от собственных средств (капитала)), лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют. Ежедневно, в течение всего операционного дня, осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции, за операциями, влияющими на размер открытой валютной позиции, такие, как контроль над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России, в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций по состоянию на конец каждого операционного дня. Ежедневно составляется отчет об открытых валютных позициях по балансовым и внебалансовым счетам. Лимиты открытой валютной позиции в течение года соблюдались.

Выполнение экономических нормативов.

В соответствии с требованиями Инструкций Банка России № 139-И от 03.12.2012г. (ред.от 25.10.2013г.) «Об обязательных нормативах банков» 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 26.04.2006 г. (с изменениями и дополнениями) в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО ежедневно соблюдаются экономические нормативы, установленные Банком России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) свидетельствует о фактической способности НКО осуществлять в необходимых случаях покрытие операционного и рыночного рисков за счет собственных средств. По состоянию на 01.01.2014г. значение данного норматива Н 1,0 составляет 12,2 % (на 01.01.2013г.- 13,8%) , что 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 103 % (на 01.01.2013г.-100,1%), что говорит о достаточном запасе текущей ликвидности.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка, на 01.01.2014 года составляет 0,65 %, максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 10 процентов.

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 годовой публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2014 г. производилась в соответствии с Указаниями Центрального Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У (редакция от 03.12.2013 г.) и от 04.09.2013 г. № 3054-У.

Основой для составления годового отчета являлись регистры синтетического учета, включая баланс НКО на 1 января 2014 года в форме Приложения 8 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 7 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», отчет о финансовых результатах по форме Приложения 4 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

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

Взаимодействие НКО с внешними аудиторами.

Аудит НКО за 2013 год проводится аудиторской организацией Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (г.Москва).

Имущественные отношения между ЗАО АК «Арт-Аудит» 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

О.А. Качаева

03.03.2014г.