

***Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр – НКО Красноярский Краевой Расчетный
Центр ООО***

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО - это небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению его участников (Протокол собрания учредителей № 1 от 07.09.2007 г.). НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 3483-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 августа 2008 года.

В соответствии с лицензией Банка России НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО зарегистрирован по следующему адресу: 660118, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д.20.

Среднесписочная численность сотрудников НКО составила 99 человек за отчетный период и 74 человек за предыдущий период соответственно.

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (восемнадцать миллионов) рублей.

Участниками НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на 01.01.2012 г. являлись Новохатский Сергей Петрович, Аульченко Анатолий Олегович и Кувекко Евгений Николаевич.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников за 31.12.2011 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого:	18 000,0	100,0	1800

Изменение долей и номинальной стоимости долей в Уставном капитале НКО по сравнению с 31.12.2010 года, не произошло.

Основной целью и приоритетным направлением деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО является прием денежных средств и совершение переводов физических лиц без открытия банковских счетов в пользу получателей денежных средств, осуществляемых через платежные терминалы (устройства самообслуживания) НКО и банковских платежных агентов НКО как на территории г.Красноярска, так и на территории Красноярского края.

С начала деятельности и в 2011 году произведены большие организационные расходы на покупку оргтехники, платежных терминалов, программные продукты и другие расходы, связанные с банковской деятельностью, что позволило расширить оказываемые банковские услуги населению через сеть терминалов и получить положительный финансовый результат по итогам деятельности за 2011 год в сумме – 2 089 тыс.руб. (в 2010 г. – 23 580 тыс.руб.).

Снижение финансового результата на 91% в сравнении с 2010г. в большей степени связано со значительным снижением в составе операционных доходов НКО, доходов от сдачи имущества в аренду (в 2011г.- 553 тыс.руб; в 2010г. – 21 188 тыс.руб). Наряду с этим, факторами, повлекшими снижение финансового результата в 2011г. явились увеличение в динамике количества платежных терминалов (с 1556 в декабре 2010 года до 1768 - в декабре 2011 года), увеличение затрат по техническому обслуживанию платежных терминалов, что связано, в том числе, и с увеличением объема совершаемых физическими лицами переводов, а также увеличение количества получателей, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств (в том числе, являющихся получателями «социальных платежей»). Данные обстоятельства привели к снижению средней доходности терминалов.

Существенным изменением в деятельности НКО, а также событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость НКО, его политику в 2011 году стало 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.

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».

2. Экономическая среда, в которой НКО Красноярский Красной Расчетный Центр ООО осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Банковская система является составным элементом отечественной экономики, поэтому экономическая и социальная политика Российской Федерации оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации, Центральным Банком России и Государственной думой Российской Федерации.

Положительной тенденцией 2011 г. стал 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.

Деятельность НКО фокусируется на одном-двух узких сегментах, что позволяет существенно снижать затраты.

Снижению рисков, затрат, повышению конкурентоспособности и рентабельности бизнеса НКО способствовали следующие факторы:

- во-первых, НКО не осуществляет операций на рынке с финансовыми инструментами, которые несут возможность финансовых потерь;
- во-вторых, НКО не осуществляет кредитных операций, которые в свою очередь непосредственно связаны с такими показателями, как ставка рефинансирования, инфляция, нормативы обязательных резервов и т. д.;
- в-третьих, основная часть получаемых и планируемых доходов НКО являются по своему характеру стабильными (комиссионные).

Ожидаемый прогноз и оценка отраслей с точки зрения наиболее и менее подверженных влиянию кризиса, позволили НКО завершить отчетный период сохраняя качество и объем предоставляемых услуг. Руководство НКО не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты НКО не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах НКО в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, имеющихся в наличии финансовых активов и обязательств.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей НКО. Используя это суждение, руководство учитывало

существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме,

получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

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

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

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

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

ответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

4.2. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На каждую отчетную дату НКО оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью НКО уменьшает балансовую стоимость актива.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств,

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках на момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.7. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

4.8. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Нормы амортизации активов устанавливаются в зависимости от срока полезного использования и колеблются в следующих интервалах:

Офисное и компьютерное оборудование – 5%-48% в год;

Стационарное оборудование – 5%-20% в год;

Нематериальные активы – 20% в год.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных и прочих операционных расходах.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года, один раз. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с

измерениями НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.9. Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю (арендополучателю) в качестве штрафных санкций, отражается как расход (доход) в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.10. Заемные средства

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

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

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

4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.12. Доли участников НКО созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2009 года, НКО переклассифицировал доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью из финансовых обязательств перед участниками НКО в долевые инструменты (элементы собственного капитала).

Уставом НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, предусмотрено право участников общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе НКО определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.13. Дивиденды

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

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

4.14. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2011 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, подлежащих уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий период с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Определение налогооблагаемой прибыли или убытков основано на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц налоговой базы активов и обязательств и их балансовой стоимости в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

4.15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России, официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010г. — 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010г. — 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.16. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Расходы за оказание информационно-технических услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании данных услуг.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.17. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В настоящее время в Российской Федерации по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, однако Российская Федерация не является страной с гиперинфляционной экономикой.

Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31 декабря 2002 года. Соответственно, НКО не применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29).

4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.20. Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том случае, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны либо третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую их форму.

5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО с 1 января по 31 декабря 2011 года. Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - **МСФО (IAS) 24**) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Изменения к **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты»** (далее - **МСФО (IAS) 32**) выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Изменения к **КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»** - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет

требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Усовершенствования МСФО, выпущены в мае 2010 г., большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года:

- поправка к **МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

- поправка к **МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»** затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

- поправка к **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

- поправка к **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** - уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

- поправка к **МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

- поправка к **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО;

- поправка к **КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных

периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые НКО еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как

"оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время

НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время НКО проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13), выпущен в мае 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств НКО, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - далее МСФО (IAS) 1 (выпущены в июне 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - далее МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с этими изменениями отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право

выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

НКО не принял досрочно новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

6. Денежные средства

	2011 год	2010 год
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	711	1 243
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	62 861	57 258
Денежные средства в кассе	104 860	67 935
Итого денежных средств	168 432	126 436

Средств в других банках НКО не имеет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России за 31.12.2011 составляют 2 213 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 1 579 тыс. руб.), данные средства не являются денежными средствами и учитываются по амортизированной стоимости.

7. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Стационарное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	7 500	356	7 856	0	7 856

Остаточная стоимость основных средств и НМА на 31 декабря 2009 г.	6 453	320	6 773	0	6 773
Накопленная амортизация	1 047	36	1 083	0	1 083
Амортизационные отчисления	5 902	42	5 944	0	5 944
Выбытие амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	6 949	78	7 027	0	7 027
Поступление основных средств и НМА	29 066	203	29 269	0	29 269
Выбытие основных средств и НМА	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	36 566	559	37 125	0	37 125
Остаточная стоимость основных средств и НМА на 31 декабря 2010 г.	29 617	481	30 098	0	30 098
Накопленная амортизация	6 949	78	7 027	0	7 027
Амортизационные отчисления	7 723	74	7 797	5	7 802
Выбытие амортизации	(19)	0	(19)	0	(19)
Остаток на конец отчетного года	14 653	152	14 805	5	14 810
Поступление основных средств и НМА	9 087	0	9 087	50	9 137
Выбытие основных средств и НМА	120	0	120	0	120
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	45 533	559	46 092	50	46 142
Остаточная стоимость основных средств и НМА на 31 декабря 2011 г.	30 880	407	31 287	45	31 332

8. Прочие активы

	2011год	2010год
Расходы будущих периодов	1 374	1 862
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 903	1 640
Остаток материалов	0	0
Итого прочих активов	4 277	3 502

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

Затраты, отраженные на счетах по учету расходов будущих периодов за 31.12.2011г., относятся на счета расходов пропорционально прошедшему временному интервалу и состоят из:

– 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 – 5 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 36 тыс.руб.),

– предоплата по договорам аренды – 41 тыс.руб. (за 31.12.2010 - 17 тыс.руб.),

– право использования товарного знака – 0 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 3 тыс.руб.),

– расходы по подписке на периодические издания – 1 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 2

тыс.руб.).

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представляют собой задолженность контрагентов перед НКО по состоянию за 31.12.2011г. и состоят из:

- вознаграждения НКО, подлежащие перечислению Получателями денежных средств, за услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 2 623 тыс. руб. (за 31.12.2010 – 1 192 тыс.руб.),

- вознаграждения НКО, подлежащие перечислению банковскими платежными агентами, за услуги процессирования – 161 тыс. руб. (за 31.12.2010 – 153 тыс.руб.),

- НДС уплаченного – 104 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 12 тыс.руб.),

- требования по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов – 15 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 197 тыс.руб.)

- авансовых платежей за проведение аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности – 0 тыс. руб. (за 31.12.2010 – 80 тыс.руб.),

- неиспользованная страховая премия, подлежащая возврату – 0 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 4 тыс.руб.),

- авансовых платежей за размещение оборудования – 0 тыс. руб. (за 31.12.2010 – 1 тыс.руб.),

- требования по неуплаченным комиссиям за РКО (за минусом сформированного резерва на возможные потери) – 0 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 1 тыс.руб.).

9. Средства клиентов

	2011 год	2010 год
Средства клиентов государственных и общественных организаций на расчетных счетах	1 225	243
Средства клиентов негосударственных коммерческих организаций на расчетных счетах	40 848	22 095
Средства клиентов индивидуальных предпринимателей на расчетных счетах	5 178	10 518
Средства физических лиц-резидентов	26	3
Средства физических лиц-не резидентов	1	1
Итого средств клиентов	47 278	32 860

За 31 декабря 2011 года НКО имеет 185 клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2010г. – 183 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ - 28 клиентов (2010г. - 28 клиентов).

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 43 892 тыс.руб. (за 31.12.2010г. – 30 658 тыс.руб.) или 92,8% (2010г. – 93,3%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011	31.12.2010
Энергетика	2	2
Предприятия торговли	8 599	3 576
Сельское хозяйство	97	1
Транспорт	135	162
Строительство	103	211
Государственные и общественные организации	1 225	243
Связь и телекоммуникации	2	30
Лесная промышленность	0	1 681
Прочие	31 910	16 432
Физические лица-индивидуальные предприниматели	5 178	10 518
Частные лица	27	4
Итого средств клиентов	47 278	32 860

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 47 278 тысяч рублей. (за 2010г.: 32 860 тыс.руб.).

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

10. Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Налоги к уплате (НДС)	610	892
Налоги к уплате (плата за негативное воздействие на окружающую среду)	4	0
Налоги к уплате (налог на имущество)	173	225
Прочие обязательства	118 852	90 138
Итого прочих обязательств	119 639	91 255

Ниже приведен анализ прочих обязательств за 31 декабря 2011года.

Начисленные налоги к уплате за отчетный период составили 787 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 1 117 тыс.руб.) (кроме налога на прибыль).

В состав прочих обязательств включены:

- обязательства перед Получателями денежных средств по перечислению переводов физических лиц без открытия банковских счетов, принятых через устройства самообслуживания – 106 331 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 79 223 тыс.руб),

- обязательства по оплате вознаграждения и перечислению комиссионных доходов за

осуществление переводов денежных средств платежей физических лиц банковским платежным агентам – 2 132 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),

– излишки денежных средств, выявленные в терминалах – 37 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 34 тыс.руб).

– кредиторская задолженность НКО перед контрагентами за принятые работы/оказанные услуги по хозяйственным операциям – 9 279 тыс.руб. (за 31.12.2010г. – 7 288 тыс.руб),

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал по РСБУ 18 000 тыс. руб., полностью оплаченный, включает следующие компоненты за 31.12.2011 года:

№	Участники НКО	Номинальная стоимость доли (в тыс. руб.)	Доля участника в уставном капитале (в %)	Количество голосов, принадлежащих участнику
1	Новохатский Сергей Петрович	6 120,0	34,0	612
2	Аульченко Анатолий Олегович	5 940,0	33,0	594
3	Кувеко Евгений Николаевич	5 940,0	33,0	594
	Итого	18 000, 0	100,0	1 800

В соответствии с МСФО 32 параграф 16А, 16В, доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости.

12. Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО фондов по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2011 не сформировало, нераспределенная прибыль счетом данных отчетного года в размере 2 129 тыс. руб. составляет 21 186 тыс.руб.

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

13. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и за ведение банковских счетов	249 409	194 480

Коммиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг	11 087	9 960
Вознаграждение по другим операциям	2 347	840
Итого коммиссионных доходов	262 843	205 280
Коммиссионные расходы		
Коммиссия за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(3 359)	(2 081)
Коммиссионные сборы за оказание посреднических услуг	(30 106)	(27 832)
Коммиссионные сборы по другим операциям	(649)	(4)
Итого коммиссионных расходов	(34 114)	(29 917)
Чистый коммиссионный доход (расход)	228 729	175 363

14. Операции с иностранной валютой

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Торговые операции, нетто	409	1 222
Курсовые разницы, нетто	(22)	(23)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	387	1 199

15. Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
От оказания консультационных и информационных услуг	5 385	3 659
От сдачи имущества в аренду	553	21 188
От восстановления сумм резервов на возможные потери	177	12
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	11 338	2 890
Прочее	2 052	2 379
Итого прочих операционных доходов	19 505	30 128

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

16. Административные и прочие операционные расходы

	2011 год	2010 год
Расходы на персонал	20 649	15 490
Амортизация основных средств и НМА	7 802	5 943

Расходы по выбытию имущества	62	0
Расходы на ремонт и содержание основных средств и др. имущества	168 029	118 879
Арендная плата по арендованным основным средствам и др. имуществу	7 013	6 902
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 811	1 857
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	701	1 170
Расходы по охране	4 217	2 290
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 342	3 620
Аудит	165	100
Публикация отчетности	17	17
Страхование	0	11
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 427	3 201
Плата за размещение основных средств	23 920	17 309
Прочее	489	252
Итого административных расходов	245 644	177 041
Прочие операционные расходы		
Отчисления в резервы на возможные потери	221	16
От списания недостач денежной наличности, сумм не имеющих признаки подделки денежным знакам	7	73
Штрафы, пени, неустойки	20	67
Другие расходы	44	0
Итого прочих операционных расходов	292	156
Итого административные и прочие операционные расходы	245 936	177 197

Взносы в фонд обязательного медицинского страхования, федеральный бюджет, фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации составили в размере 5 213 тысяч рублей.(2010г.- 3 111 тысяч рублей).

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты по состоянию на 31 декабря 2011года:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(556)	(5 364)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(40)	(549)
Расходы по налогу на прибыль	(596)	(5 913)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 685	29 493
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(537)	(5 899)
Сумма налога на прибыль на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(19)	535
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды	(622)	(582)
Прочие временные разницы	582	33
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за 2011 год	(596)	(5 913)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

	2011 год	Изменение	2010 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства (ОНО)	(622)	(40)	(582)
Прочие активы (ОНА)	0	0	0
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	(622)	(40)	(582)

Рассчитанное чистое отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01 января 2012г. в размере 622 тыс. руб. (на 01.01.2011г.: в размере 582 тыс. руб.) признано в балансе НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так как реализация его в качестве соответствующего налогового обязательства, возможна.

18. Управление финансовыми рисками

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

Основной особенностью деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в 2011 году является отсутствие таких финансовых видов рисков, как, рыночный, фондовый, процентный.

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, небанковской кредитной организации, управление операционным риском является приоритетной задачей.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Организация управления операционным риском осуществляется методами выявления, оценки, мониторинга.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в НКО ведется аналитическая база (ведомость) данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО также использует статистический анализ распределения фактических убытков, как метод оценки операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет системы для мониторинга

операционного риска, используя такие индикаторы, как частота допускаемых ошибок и нарушений, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, случаи простоя информационно-технологических систем.

Внутренний контроль является главным инструментом в управлении и минимизации операционного риска. При этом внутренний контроль рассматривается как порядок авторизации проводимых операций, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры, надлежащая подготовка персонала, регулярная выверка первичных документов по проводимым банковским операциям и сделкам, а также мониторинг систем обеспечения информационной безопасности при осуществлении расчетных операций.

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета, как инструмент, позволяющий выявить операционные риски. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Мониторинг риска ликвидности проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга риска ликвидности информация о событиях (обстоятельствах) этого риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для минимизации и предотвращения риска потери ликвидности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО применяет:

- основной метод анализа активов и пассивов НКО по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности НКО;
- механизмы проведения расчетов по операциям клиентов только через корреспондентский счет в расчетном подразделении Банка России;
- исполнение платежей клиентов на валовой основе при наличии средств у клиентов.

С целью минимизации риска ликвидности в НКО проводится ежедневный мониторинг платежной позиции, отслеживается динамика показателей коэффициентов ликвидности,

постоянно уделяется особое внимание недопущению возникновения риска неплатежеспособности посредством поддержания на должном уровне доли высоколиквидных активов для полного и своевременного исполнения всех обязательств перед клиентами НКО.

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	168 432	0	0	0	168 432
Прочие активы	2 993	183	593	508	4 277
Итого финансовых активов	171 425	183	593	508	172 709
Обязательства					
Средства клиентов	47 278	0	0	0	47 278
Прочие обязательства	119 149	490	0	0	119 639
Итого финансовых обязательств	166 427	490	0	0	166 917
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	4 998	(307)	593	508	5 792
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	4 998	4 691	5 284	5 792	0

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126 436	0	0	0	126 436
Прочие активы	389	1 179	187	1 747	3 502
Итого финансовых активов	126 825	1 179	187	1 747	129 938
Обязательства					
Средства клиентов	32 860	0	0	0	32 860
Прочие заемные средства	90 393	862	0	0	91 255
Итого финансовых обязательств	123 253	862	0	0	124 115
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	3 572	317	187	1 747	5 823
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	3 572	3 889	4 076	5 823	0

За анализируемый период имеет место избыток ликвидности по всем срокам

востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности НКО своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

Риск потери деловой репутации

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

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

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами НКО;
- осуществляется контроль за выполнением обязательств НКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед НКО;
- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечена своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- осуществляется контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском осуществляется методами выявления, оценки и мониторинга.

Выявление правового риска предполагает анализ условий функционирования НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска через:

- проверку соответствия учредительных и внутренних документов НКО законодательству РФ;
- соблюдения НКО законодательства РФ;
- выполнения НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, контрагентами и клиентами условий договоров.

При оценке уровня правового риска НКО использует основные показатели, такие как:

- возрaстание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО;

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения НКО законодательства Российской Федерации;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО и в пользу кредитной организации;

- применение мер воздействия к НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Полученная в процессе мониторинга правового риска информация о событиях (обстоятельствах) правового риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Сотрудники НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в соответствии с должностными инструкциями ежедневно осуществляют мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, и своевременно доводят информацию до соответствующих подразделений.

В целях минимизации правового риска НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Географический риск

Активы и обязательства НКО классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	168 432	168 432
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 213	2 213
Основные средства и НМА	31 332	31 332

Прочие активы	4 277	4 277
Итого активов	206 254	206 254
Обязательства		
Средства клиентов	47 278	47 278
Прочие обязательства	119 639	119 639
Отложенное налоговое обязательство	622	622
Текущие обязательства по налогу на прибыль	151	151
Итого обязательств	167 690	167 690
Собственные средства		
Уставный капитал	18 000	18 000
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	20 564	20 564
Итого собственных средств/(дефицит собственных средств)	38 564	38 564
Итого обязательств и собственных средств/(дефицита собственных средств)	206 254	206 254

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию за 31 декабря 2010 года:

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

НКО не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска (расчетных показателей для выполнения обязательных нормативов) с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками осуществляется как на уровне органов управления НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, так и на уровне структурных подразделений НКО.

Порядок информирования соответствующих руководителей НКО о факторах, влияющих на повышение банковских рисков, определен внутренними документами НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, определяющими организацию системы внутреннего контроля.

Руководителями структурных подразделений в отчетах, справках и актах проверок на ежемесячной или ежеквартальной основе доводится информация о наличии либо отсутствии факторов, влияющих на повышение банковских рисков, до сведения руководства НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (12%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011 год	2010 год
Основной капитал	39 141	37 057
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала (включая расходы будущих периодов)	1 374	1 862
Итого нормативного капитала	37 767	35 195

Методика расчета нормативного капитала за 2011 год приведена в соответствие с

методикой за 2010 год путем вычитания расходов будущих периодов из основного капитала (2011 год - 1 374 тыс. руб.; 2010 год - 1 862 тыс. руб.)

В течение 2010г. и 2011г. НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	20 564	18 475
Итого капитала 1-го уровня	38 564	36 475
Капитал 2-го уровня		
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Всего капитала	38 564	36 475

Аналогично методика структуры капитала за 2011 год и 2010 год приведены в соответствие.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами (аффилированными лицами). Эти операции включали осуществление расчетов. Данные операции осуществляются на договорной основе.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2011 год:

	Аффилированные лица (юридические лица- организации)	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры НКО)
Комиссионные доходы	93	0
Комиссионные расходы	24 418	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	40 284	3 953

Значительная концентрация расходов от операций с аффилированными лицами в составе:

– комиссионных расходов (24 418 тыс.руб.) связана с заключением агентских договоров по поиску мест для размещения платежных терминалов с ООО «АСЕ-Кросс», ООО «Платежка»;

– прочих операционных расходов (40 284 тыс.руб.) связана с:
заключением договора подряда по техническому обслуживанию и ремонту платежных терминалов с ООО «АСЕ-Кросс» (34 763 тыс.руб.);
заключением договора аренды помещения с ООО «СибКарт» (1 405 тыс.руб.);
заключением договоров по охране и вооруженному сопровождению с ООО ЧОП «Ратник» (4 116 тыс.руб.).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям с аффилированными лицами за 2010 год:

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

Снижение доходов от операций с аффилированными лицами в составе прочих операционных доходов по сравнению с 2010 г. связано с расторжением договоров аренды серверного оборудования с ООО «Платежка Плюс» и платежных терминалов с ООО «АСЕ-Кросс».

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 996	2 794

21. Операционная аренда

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО арендует и сдает в аренду/субаренду части помещения и оборудования для осуществления своей деятельности.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2011год	2010 год
--	---------	----------

Менее 1 года	7 013	6 902
Итого обязательств по операционной аренде	7 013	6 902

Общая сумма платежей к выплате НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как расход в 2011 году, составила 7 013 тыс. руб. (2010г.: 6 902 тыс. руб.).

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

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	553	21 188
Итого платежей к получению по операционной аренде	553	21 188

Общая сумма платежей к получению НКО по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2011 году, составила 553 тыс. руб. (2010г.: 21 188 тыс. руб.).

22. События после отчетной даты

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