

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Закрытого акционерного общества  
Небанковской кредитной организации  
«Частный расчетно-кассовый центр»*

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года  
включительно

**Адресат:** Акционеры, Совет директоров, руководство  
*ЗАО НКО «Частный РКЦ»*, иные пользователи

Москва  
2013 г.

## **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Закрытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «Частный расчетно – кассовый центр» Non-Banking Credit Organization "Privat cash center"
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	Свидетельство о государственной регистрации основной государственный регистрационный номер 1027744001438. Свидетельство от 05.09.02 г. серии 77 № 007766037, выдано МНС РФ.
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.14/2, стр.1.
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	Лицензия № 3420 – К, выдана ЦБ РФ 13.03.2012г. на совершение следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 4. Покупка-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В проверяемом периоде НКО не имела филиалов и представительств.

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04

## **АУДИТОР**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 05/04-13/01 БА от 05.04.2013 г. мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **Закрытого акционерного общества Небанковской кредитной организации «Частный расчетно-кассовый центр»** (далее – НКО), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- пояснительной записки.

### ***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ***

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля НКО, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой НКО учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях положение ЗАО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности"**

ООО «Внешаудит консалтинг» в результате проведения аудиторских процедур не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ЗАО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» обязательных нормативов, установленных Банком России.

ООО «Внешаудит консалтинг» не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ЗАО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

"06" мая 2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45186555000	59126802	1027744001438	3420-к	044583475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация частный расчетно-кассовый центр  
/ ЗАО НКО Частный РКЦ  
почтовый адрес  
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 14/2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	денежные средства	2395	6543
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23326	31762
2.1	обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	чистая ссудная задолженность	0	0
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47	51
9	Прочие активы	41	56
10	Всего активов	25809	38412
II. ПАССИВЫ			
11	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20574	33376
13.1	вклады физических лиц	0	0
14	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	71	126
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	20645	33502
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3030	3030
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	330	330
22	Резервный фонд	1550	1304
23	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	переоценка основных средств	0	0
25	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	254	246
27	Всего источников собственных средств	5164	4910
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

исполнитель  
Телефон: 623-65-40  
06.05.2013  
Контрольная сумма  
Версия файла описателей (.PAK): 24.12.2012

Крупнова С.В.

код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45186555000	59126802	1027744001438	3420-к	044583475

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация частный расчетно-кассовый центр  
/ ЗАО НКО Частный РКЦ

Почтовый адрес  
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 14/2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409807  
квартальная(Годовая)  
тыс. руб.

номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
4	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3018	3027
13	Комиссионные расходы	85	94
14	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	170	216
18	Чистые доходы (расходы)	3103	3149
19	Операционные расходы	2732	2785
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	371	364
21	начисленные (уплаченные) налоги	117	118
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	254	246
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	254	246

председателя Правления

Герасимов В. И.

главный бухгалтер

Крупнова С. В.

исполнитель

Крупнова С. В.

Телефон: 623-65-40

06.05.2013

контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK) 24.12.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45186555000	59126802	1027744001438	3420-К	044583475

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Небанковская кредитная организация Частный расчетно-кассовый центр  
/ ЗАО НКО Частный РКЦ

Почтовый адрес  
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 14/2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4965.0		5170.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3030.0		3030.0
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3030.0		3030.0
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	330.0		330.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1304.0	246	1550.0
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	301.0	-41	260.0
1.5.1	прошлых лет	0.0		0.0
1.5.2	отчетного года	301.0	-41	260.0
1.6	нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0.0		0.0
2	нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	144.3	X	102.8
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0		0.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0		0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0.0		0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;  
1.2. изменения качества ссуд 0;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 0.

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 0;  
2.3. изменения качества ссуд 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 0.

Председателя Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер  
исполнитель Крупнова С.В.  
Телефон: 623-65-40  
06.05.2013

Крупнова С.В.

Контрольная сумма ф. 0409808 - 21492  
Справочно: 4807  
Версия файла описателей (.PAK): 24.12.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45186555000	59126802	1027744001438	3420-К	044583475

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация Частный расчетно-кассовый центр  
/ ЗАО НКО Частный РКЦ

Почтовый адрес  
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 14/2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12.0	102.8	144.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.0	Максимальное   0.0 Минимальное   0.0	Максимальное   0.0 Минимальное   0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.0	0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	125.0	114.8
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 623-65-40

06.05.2013  
Контрольная сумма  
Версия файла описателей (ФАС) 24.12.2012

Герасимов В.И.

Крупнова С.В.

Крупнова С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной Государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45186555000	59126802	1027744001438	3420-к	044583475

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество Небанковская кредитная организация Частный расчетно-кассовый центр  
/ ЗАО НКО Частный РКЦ

почтовый адрес  
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 14/2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	268	238
1.1.1	Проценты полученные	0	
1.1.2	Проценты уплаченные	0	
1.1.3	Комиссии полученные	3018	3027
1.1.4	Комиссии уплаченные	-85	-94
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	
1.1.8	Прочие операционные доходы	170	216
1.1.9	Операционные расходы	-2728	-2778
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-107	-133
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-12852	11730
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-12802	11717
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-65	13
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-12584	11968
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных		

	у акционеров (участников)	0	
3.4	выплаченные дивиденды	0	
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-12584	11968
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38305	26337
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	25721	38305

Председателя Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

Исполнитель  
Телефон: 623-65-40

Крупнова С.В.

06.05.2013  
контрольная сумма  
версия файла описателей (.PAK): 24.12.2012



Закрытое акционерное общество  
Небанковская кредитная организация  
«Частный расчетно-кассовый центр»  
лиц. ЦБ РФ № 3420

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

к годовому бухгалтерскому  
отчету на 1 Января 2013 года

В годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год представлена существенная информация о ЗАО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» (далее НКО), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

**Существенная информация о НКО:**

Закрытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «Частный расчетно-кассовый центр» (далее НКО) – это расчетная небанковская кредитная организация, созданный в форме закрытого акционерного общества (Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 05 сентября 2002 года.) Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации № 3420-К. Основной государственный регистрационный номер, присвоенный НКО Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам №44 №1047744001438.

В 2012 году НКО действовала на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3420-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 13 марта 2012 года.

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц\*.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной валюте.
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

\*кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

НКО не имеет филиалов и представительств ни в Российской Федерации, ни за рубежом.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 14/2 стр.

НКО не возглавляет и не входит ни в какую банковскую (консолидированную) группу

НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской Федерации.

**Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность**

Деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации, в государстве с развивающейся рыночной экономикой. Экономика государства сильно зависима от внешнего рынка и в производстве, и в потреблении.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Большинство факторов роста, которые определяли восстановительный подъем в 2010-2011 годах, к 2012 году по мере того, как объем экономики достиг предкризисных значений, оказались исчерпанными. Одновременно сократились возможности наращивать выпуск за счет загрузки имеющихся производственных мощностей и роста занятости. Безработица к началу лета 2012 года сократилась до рекордно низкого уровня, а неблагоприятные демографические тренды обостряют дефицит на рынке рабочей силы в ближайшие годы. Тем не менее сохраняется хорошая динамика со стороны розничной торговли. По данным Росстата, оборот розничной торговли в 2012 году вырос на 5,9% и составил 21,32 трлн. руб. За этим стоит неплохая динамика по реальным располагаемым доходам населения. Согласно данным Росстата, в 2012 году этот показатель вырос на 4,2%.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на



увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

В течение 2012 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части укрепления российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации снизился с 32,1961 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года до 30,3727 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2013 года; с 41,6714 рубля за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года до 40,2286 рубля за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2013 года.

Посткризисные темпы восстановления мировой экономики в 2011-2012 годах резко замедлились. После роста в 2010 году на 5,5%, в 2011 году мировой рост снизился до 3,7 %. Динамика развитых стран снизилась вдвое – с 3,2% до 1,6%, торможение развивающихся стран и стран с переходной экономикой было меньше: темпы снизились с 7,5% в 2010 году до 6,2 % в 2011. В 2012 году торможение продолжилось в основном за счет обострения кризиса в Еврозоне. Экономика стран общей европейской валюты еще в IV квартале 2011 года вошла в «мягкую рецессию» на уровне 0,3% после кратковременной стабилизации в I квартале 2012 года, во II квартале 2012 года спад возобновился на уровне 0,2% и ускорился в III квартале 2012 года.

По предварительной оценке Минэкономразвития РФ рост ВВП России составил 3,5% по итогам 2012 года. Объем ВВП в декабре 2012 года вырос на 2,4% по сравнению с декабрем 2011 года, а с учетом очищенной сезонности - увеличился на 0,3% по сравнению с ноябрем 2012 года. Рост ВВП России в IV квартале 2012 года в годовом выражении составил 2,2%, а по сравнению с III кварталом 2012 года с учетом очищенной сезонности экономика России выросла на 0,6%. Таким образом, существует общая тенденция к замедлению темпов роста экономики в годовом значении. В то же время, «слабым звеном» экономики России остаются инвестиции. По данным Росстата, в 2012 году этот показатель увеличился на 6,7%. Вместе с тем Минэкономразвития РФ прогнозировало, что по итогам 2012 года инвестиции в основной капитал вырастут на 7,8%.

#### **Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:**

В соответствии с лицензией на осуществление банковских операций основными направлениями деятельности НКО в отчетном году являлось предоставление широкого спектра расчетно-кассовых услуг своим клиентам, а основными статьями формирования доходов НКО - получение комиссий за осуществление этих операций. Поэтому показатели рентабельности НКО находятся в прямой зависимости от количества обслуживаемых организаций и ассортимента и качества предлагаемых услуг.

Все операции НКО проводит по месту своего местонахождения – в городе Москва.

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

Существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, в 2012 году не было. НКО

продолжал выполнять тот же круг операций, что и в 2011 году.

### **Информация о Совете Директоров и Правлении**

Совет Директоров НКО состоит из пяти человек:

До июля 2012 года состав Совета Директоров:

Маркичев Игорь Владимирович – председатель Совета Директоров;

Косицын Андрей Сергеевич - член Совета Директоров;

Фельдман Павел Александрович - член Совета Директоров

Фельдман Александр Викторович - член Совета Директоров

Алексеев Андрей Николаевич - член Совета Директоров

В связи с выходом из состава Совета директоров Бахман Д.А. на повторном годовом общем собрании акционеров в июле 2012 года Совет директоров НКО был переизбран в составе:

Маркичев Игорь Владимирович – председатель Совета Директоров;

Косицын Андрей Сергеевич - член Совета Директоров;

Фельдман Павел Александрович - член Совета Директоров

Фельдман Александр Викторович - член Совета Директоров

Алексеев Андрей Николаевич - член Совета Директоров

Председатель и члены Совета Директоров не владеют акциями ЗАО НКО «Частный РКЦ», кроме Фельдмана А.В., при этом количество акций ЗАО НКО «Частный РКЦ», которыми владеет Фельдман А.В. в течение 2012 года не изменялось.

Единоличным исполнительным органом банка является Председатель Правления НКО Герасимов Валерий Иванович. Коллегиальным исполнительным органом является Правление банка.

Состав Правления банка в течение 2012 года не изменялся и состоит из трех человек:

Герасимов Валерий Иванович – Председатель Правления

Волков Сергей Валентинович – Заместитель Председателя Правления

Крупнова Светлана Владимировна – член Правления, главный бухгалтер.

Члены Правления НКО не владеют акциями НКО.

### **Существенная информация о финансовом положении кредитной организации:**

#### **Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для НКО.**

Для НКО наиболее характерными являются операционные риски и риски потери деловой репутации кредитной организации. В целях контроля за операционными рисками особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных для обеспечения безопасности этих операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. В связи с этим осуществляется планомерный контроль на всех уровнях и стадиях функционирования информационных систем, административный контроль проведения операций, применяются меры защиты служебной информации от несанкционированного доступа.

Риски потери деловой репутации организации могут возникать из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери деловой репутации особенно разрушительна для НКО, поскольку природа бизнеса требует поддержания доверия клиентов.

Во избежание рисков, связанных с потерей деловой репутации, в НКО осуществляется комплекс мероприятий по предотвращению операционных сбоев, действует система внутреннего контроля по систематической проверке всех направлений деятельности НКО на предмет соответствия действующему законодательству, эффективно функционирует служба финансового мониторинга.

В плане платежеспособности и ликвидности НКО являются наиболее устойчивыми организациями в силу существенных ограничений на проведение активных операций со стороны ЦБ РФ. Поэтому для контроля за ликвидностью и платежеспособностью достаточно эффективно действующих систем контроля за операционными рисками и рисками потери репутации, о принципах организации которых отмечалось выше.

Текущий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля сформирована и действует в соответствии с утвержденным



Положением и Уставом НКО. Основными целями внутреннего контроля являются:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками НКО при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, требования внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка, а также стандарты деятельности и нормы профессиональной этики;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности путем регулярных проверок деятельности подразделений НКО и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов;
- разработка рекомендаций и указаний по устранению выявленных нарушений;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности НКО, с целью соблюдения приоритетов интересов Клиентов над интересами НКО и интересами своих сотрудников.

Для достижения указанных целей и выполнения поставленных задач Служба внутреннего контроля обеспечивает организацию системы внутреннего контроля НКО, охватывающей административный и финансовый контроль, осуществляемый в предварительном, текущем и последующем порядке.

НКО не предоставляет кредитов заемщикам, и не привлекает депозитов, поэтому не имеет кредитного и процентного риска.

НКО не имеет активов с просроченными сроками погашения, активов, под которые необходимо формирование резервов, в том числе учтенных векселей, ценных бумаг, прочих требований. НКО не имеет активов, подлежащих реструктуризации.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации выявленных и оцененных рисков.

**Рыночный риск.** НКО подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Географический риск.** Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. В результате в НКО все средства сгруппированы в России. Нет средств, классифицированных в страны члены ОЭСР и прочие страны.

**Валютный риск.** НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2012 года средства НКО были представлены только в валюте Российской Федерации.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания расчетных и текущих счетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### **Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Тип связи присущий связанным с кредитной организацией сторонам: связанные стороны

находятся под общим контролем (имеют общих акционеров), либо связанной стороной являются акционеры НКО (в части расходов).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма на 01.01.2013	Удельный вес (%)	Сумма на 01.01.2012	Удельный вес (%)
Средства клиентов	351	1,71	1586	4.75
Прочие обязательства	0		0	
<b>Всего</b>	<b>351</b>	<b>1,71</b>	<b>1586</b>	<b>4.75</b>

Согласно законодательству раскрытия требуют сведения об операциях (сделках), размер которых превышает 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, информация об остатках связанных сторон по состоянию на 01.01.2013 не раскрывается, по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.01.2012г, сумма остатков по операциям со связанными сторонами также не превышала 5% балансовой стоимости, и, соответственно также не подлежала раскрытию.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	Удельный вес	2011	Удельный вес
Комиссионные доходы (тыс.руб)	433	14,35	558	18,45
В том числе полученные:				
от ЗАО «Восточная фондовая компания	90	2,97	343	11,34
От ООО «Скайплат»	283	9,39	197	6,51
От ООО «Интератомэнергострой»	60	1,98	0	0
Прочие операционные доходы	21	12,11	21	7,02
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(617)	21,03	(617)	20,6
<b>Всего</b>	<b>(163)</b>		<b>(38)</b>	

Расчетно-кассовое обслуживание организаций, являющихся связанными с НКО сторонами производилось на общих основаниях, в соответствии с действующими тарифами.

Информация о внебалансовых обязательствах НКО, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2013 г. нет данных для отражения на внебалансовых счетах обязательств НКО, подлежащих резервированию.

Судебных разбирательств, носящих существенный характер, нет.

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

	2012		2011	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	407	0	417	0



- Краткосрочные премиальные выплаты	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>407</b>	<b>0</b>	<b>417</b>	<b>0</b>

К основному управленческому составу в соответствии с ПБУ 11/2008 относятся Председатель Правления, члены Правления: заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер. Выплаты – заработная плата. В 2009, 2010, 2011, 2012 годах ключевым руководителям Банка ни краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались. Списочная численность персонала НКО составляет 16 человек. Выплата вознаграждения Совету Директоров не производилась. Решение о выплате (не выплате) дивидендов по итогам отчетного года будет принято на годовом собрании акционеров. Вся прибыль, полученная НКО за предыдущие периоды, была направлена на увеличение Резервного фонда НКО. Прекращение деятельности НКО не планируется.

### Информация о прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода за 2012 год составила 419,15 рублей на акцию, что больше показателя предыдущего отчетного года на 13,21 рубля или на 3,25%. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не отличается от базовой, так как под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, что не предусмотрено Уставом Общества.

### Существенные показатели финансовой деятельности НКО.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в учетную политику НКО не вносилось, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности». Единственным изменением, влияющим на сопоставимость показателя «Достаточность собственных средств (капитала)», было изменение нормативных документов Банка России, связанных с порядком расчета операционного риска, что в свою очередь повлияло на расчет достаточности собственных средств.

Основные показатели, характеризующие деятельность НКО в 2012 году представлены в таблице.

Данные приведены с учетом СПОД.

### Основные показатели деятельности

Наименование показателя	01.01.2013 с учетом СПОД	01.01.2012 с учетом СПОД	Темп прироста 01.01.2013 к 01.01.2012	тыс. руб.
				Абсолютное изменение 01.01.2013 к 01.01.2012
Активы	25 809	38 412	-32,81%	-12 603
Денежные средства, счета в банках и Банке России, в том числе:	25 721	38 305	-32,85%	-12 584
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47	51	-7,84%	-4
Средства клиентов – юридических лиц (некредитных организаций), всего	20 574	33 376	--38,36%	-12 802
Средства акционеров	3 030	3 030	0%	0
Резервный фонд	1 550	1 304	18,86%	246
Чистая прибыль	254	246	3,25%	8
Собственный капитал (по ф.0409808)	5 170	4 965	4,13%	205

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов), нормативное значение 12%	102,8	144,3		-41,5%
--	-------	-------	--	--------

Полная информация по основным показателям деятельности Банка за 2012 год приведена в публикуемых формах отчетности.

По состоянию на 01.01.13 г. валюта баланса НКО с учетом событий после отчетной даты составляет 25809 тыс. рублей, что на 32,81% меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2012, размер собственных средств (капитала)- 5170 тыс. рублей, что на 4,13% больше размера собственных средств НКО по состоянию на 01.01.12 г.

Общая сумма доходов, полученных НКО в 2012 году, составили 3188 тыс. рублей. Общая сумма понесенных в течение года расходов равна 2934 тыс. рублей ( в том числе налог на прибыль 68 тыс). По результатам деятельности за 2012 год получена прибыль с учетом событий после отчетной даты в размере 254 тысяч рублей, что на 3,25% больше прибыли, полученной по результатам за 2011 год. Сумма прибыли, использованной в течение отчетного года (на цели уплаты налога на прибыль) составляет 68 тыс. рублей.

Состав и удельный вес полученных доходов и произведенных расходов приведен в таблицах:

### Доходы

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма	(%)
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и др. валютными ценностями	0	0
2	Комиссия полученная за расчетное и кассовое обслуживание	3018	94.67
3	Доходы от сдачи имущества в аренду	168	5.27
4	Другие операционные доходы, в том числе доходы, полученные за выполнение функции валютного контроля	2	0.06
		2	0.06
	Всего доходов:	3188	100

Наиболее значимыми доходными статьями являются комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц – Клиентов НКО.

### Расходы

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма	(%)
1	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	0	0
	Расходы на содержание аппарата	1343	47,15
2	в том числе начисленная заработная плата	1031	35,14
3	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0	0
4	Комиссия уплаченная	85	2.90
5	Расходы в виде платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	69	2.35
6	Расходы по арендной плате -	621	21.17
7	Расходы по охране	601	20.48

	Прочие расходы:	147	5.01
	в том числе:		
	налоги, относимые на расходы	49	1.67
	расходы по аудиторским проверкам	21	0.72
	по списанию стоимости материальных запасов	7	0.24
	услуги связи	22	0.75
8	на переподготовку кадров	12	0.41
9	Налог на прибыль	68	2.32
	Всего расходов:	2934	100

Наиболее значимыми расходными статьями являются расходы на содержание аппарата, расходы по охране и расходы по арендной плате.

### Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в НКО осуществляется в соответствии с положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

1. Учетная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

1.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся

1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

1.5. Своевременность отражения операций.

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

1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.8. Приоритет содержания над формой.

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

1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

1.10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские



балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

*Краткие сведения о результатах инвентаризации:*

Проведенные по состоянию на 01.12.2012 г. и 01.01.2013 г. инвентаризации имущества, наличных денежных средств и ценностей подтвердили соответствие их фактического остатка данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Предельная сумма наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корреспондентских счетах в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России и банках-корреспондентах (ЗАО «Нефтепромбанк») подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. Расхождений не обнаружено.

Приобретенные основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение. Принятого к учету имущества по договорам дарения, в оплату уставного капитала, а также по договорам отступного на балансе НКО нет.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом ежемесячно, исходя из срока полезного использования. По состоянию на 01.01.2013 на балансе НКО учтены основные средства на сумму 115 тыс. руб., нематериальные активы на сумму 18 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2013 года в НКО открыто 86 счетов семидесяти восьми Клиентам Банка, остатки подтверждены по 61 счету, открытым 53 клиенту.

В период, предшествовавший подготовке Годового отчета НКО, была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности НКО, учтенной па балансовых счетах 474 и 603.

По состоянию на 01 января 2013 года остатки на балансовых счетах 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения», 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отсутствовали.

Дебиторская задолженность, отраженная на БС 60302 в сумме 3 тыс. рублей представляет собой задолженность за исполнительным органом фонда социального страхования. Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» не содержит просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из начисленного в качестве СПОД налога на прибыль (13906 рублей) и налога на имущество за 2012 год сроком уплаты до 31 марта 2013 (254 рубля) на общую сумму 14 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями» не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных в качестве СПОД прочих расходов по услугам полученным в декабре с оплатой по факту выставления счетов или получению актов.

Сведения о просроченной задолженности: - просроченная задолженность отсутствует

*Некорректирующие события после отчетной даты.*

Среди некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, отсутствовали такие, как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;



- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В своей деятельности НКО строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. НКО не допускала случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета ни с целью более достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности, ни с какой-либо иной целью.

**Перечень существенных изменений, внесенных НКО в учетную политику,  
влияющих на сопоставимость отдельных показателей  
деятельности кредитной организации.**

В НКО разработана и утверждена Учетная политика на 2013 год (Приказ от 29.12.2012 № 22-ОД), а также рабочий План счетов, формы платежных бухгалтерских документов.

Существенных изменений в учетную политику НКО не вносилось.

НКО намерена непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

**Публикация пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способу опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством НКО принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на сайте НКО в сети Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу [www.chas.ru](http://www.chas.ru) после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров.

Председатель Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

06 мая 2013 года



Пропиновано, пронумеровано  
и скреплено печатью 32 листов.

Генеральный директор  
ООО «Внеаудит консалтинг»

Трохова О.В.