

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года
включительно

Адресат: Акционерам, Совету директоров, руководству
ЗАО НКО «Частный РКЦ» и иным пользователям

Москва
2012 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Закрытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «Частный расчетно – кассовый центр» Non-Banking Credit Organization "Privat cash center"
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	Свидетельство о государственной регистрации основной государственный регистрационный номер 1027744001438. Свидетельство от 05.09.02 г. серии 77 № 007766037, выдано МНС РФ.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.14/2, стр.1.
ЛИЦЕНЗИИ:	Лицензии № 3420 – К, выданной ЦБ РФ 10.03.2005 г. на совершение следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Кассовое обслуживание юридических лиц. 4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной валюте. 5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В проверяемом периоде НКО не имела филиалов и представительств.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	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 № 10/05-12/01 БА от 10.05.2012 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 2012 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 2011 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 2012 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 2012 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 2011 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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «Внешаудит консалтинг»



Береговой А.Ю.

“25” мая 2012 г.

Банковская отчетность

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 01.01.2012 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	6543	6789
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31762	19548
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, 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	51	58
9	Прочие активы	56	54
10	Всего активов	38412	26449
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	33376	21659
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	126	125
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	33502	21784
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	1304	1070
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	246	235
27	Всего источников собственных средств	4910	4665
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

Председателя Правления:

М.П.

Главный бухгалтер:

Исполнитель
Телефон: 623-65-40

23.05.2012
Контрольная сумма : 55835
Версия файла описателей (.PAK) : 11.05.2012

Герасимов В.И.

Крупнова С.В.

Крупнова С.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 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 ценными бумагами, оцениваемы- ми 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	3027	3245
13	Комиссионные расходы	94	68
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	216	210
18	Чистые доходы (расходы)	3149	3387
19	Операционные расходы	2785	3023
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	364	364
21	Начисленные (уплаченные) налоги	118	129
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	246	235
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	246	235

Председателя Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

Исполнитель

Крупнова С.В.

Телефон: 623-65-4

23.05.2012

Контрольная сумма

Версия файла описателя: 23.05.2012



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 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:	4703.01		4965.01
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3030.01		3030.01
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3030.01		3030.01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01		0.01
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.01		0.01
1.3	Эмиссионный доход	330.01		330.01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1070.01	234	1304.01
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	276.01	251	301.01
1.5.1	прошлых лет	0.01		0.01
1.5.2	отчетного года	276.01	251	301.01
1.6	Нематериальные активы	3.01	-3	0.01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.01		0.01
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.01		0.01
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.01	X	12.01
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	265.71	X	144.31
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.01		0.01
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.01		0.01
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	0.01		0.01
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.01		0.01
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.01		0.01

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

Крупнова С.В.

Исполнитель Крупнова С.В.
Телефон: 623-65-40

23.05.2012
Контрольная сумма ф.0409808 : 21513
Справочно : 4807
Версия файла описателей (.PAK) : 11.05.2012



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)		
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4518655000	59126802	1027744001438	3420-K	044583475

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Закрывает 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 (H1)	12.0	144.3	265.7
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 (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	10.0	Максимальное 0.0 Минимальное 0.0	Максимальное 0.0 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	0.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	0.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	100.0	114.8	121.6
12	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 (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	100.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

М.П.

Крупнова С.В.

Исполнитель

Телефон: 623-65-40

23.05.2012

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK) : 11.05.2012

Банковская отчетность

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 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,	238	253
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	0	
1.1.2	Проценты уплаченные	0	
1.1.3	Комиссии полученные	3027	3245
1.1.4	Комиссии уплаченные	-94	-68
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	216	210
1.1.9	Операционные расходы	-2778	-3014
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-133	-120
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	11730	-13600
	в том числе:		
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	0	22
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	11717	-13630
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	13	8
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11968	-13347
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	11968	-13347
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26337	39684
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	38305	26337

Председателя Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

М.П.

Исполнитель

Крупнова С.В.

Телефон: 623-65044

23.05.2012

Контрольная сумма

Версия файла



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ЗАПИСКА**

к годовому бухгалтерскому
отчету на 1 Января 2012 года

В годовой бухгалтерской отчетности за 2011 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 2011 году НКО действовала на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3420-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 10 марта 2005 года.

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Кассовое обслуживание юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (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

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики.

Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности НКО и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития НКО. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то что руководство НКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию НКО. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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 2011 году не было. НКО продолжал выполнять тот же круг операций, что и в 2010 году.

Информация о Совете Директоров и Правлении

Совет Директоров НКО состоит из пяти человек:

Маркичев Игорь Владимирович – председатель Совета Директоров;

Косицын Андрей Сергеевич – член Совета Директоров;

Бахман Дарья Александровна – член Совета Директоров

Фельдман Александр Викторович – член Совета Директоров

Алексеев Андрей Николаевич – член Совета Директоров

В 2011 году изменений в составе Совета Директоров НКО не было. 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 2011 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 2011 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:

(в тысячах российских рублей)	Сумма на 01.01.2012	Удельный вес (%)	Сумма на 01.01.2011	Удельный вес (%)
Средства клиентов	1586	4,75	2132	9,84
Прочие обязательства	0		0	
Всего	1586	4,75	2132	9,84

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 01.01.2012 не раскрывается, относительно раскрытия информации по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.01.2011г, необходимо отметить, что большая часть остатков по операциям со связанными сторонами принадлежала ЗАО «Восточная фондовая компания» в сумме 1739 тыс.руб. (8,03% от общей суммы остатков по счетам клиентов НКО)

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

(в тысячах российских рублей)	2011	Удельный вес	2010	Удельный вес
Комиссионные доходы (тыс.руб)	558	18,45	261	8,03
В том числе полученные: от ЗАО «Восточная фондовая компания»	343	11,34	174	5,34
От ООО «Скайплат»	197	6,51	84	2,6
Прочие операционные	21	7,02	16	5,5

доходы				
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(617)	20,6	(617)	19,63
Всего	(38)		(340)	

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 01.01.2012 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:

	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	417	0	299	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	0	0	0
Итого	417	0	299	0

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 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 2011 год составила 405,94 рублей на акцию, что больше показателя предыдущего отчетного года на 48,15 рубля или на 4,47%. 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 2011 году представлены в таблице.

Данные приведены с учетом СПОД и в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 12.11.2009г. N 2332-У.

Основные показатели деятельности

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2012 с учетом СПОД	01.01.2011 с учетом СПОД	Темп прироста 01.01.2012 к 01.01.2011	Абсолютное изменение 01.01.2012 к 01.01.2011
Активы	38 412	26 449	45,23%	11 963
Денежные средства, счета в банках и Банке России, в том числе:	38 305	26 337	45,44%	11 968
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51	58	-12,07%	-7
Средства клиентов – юридических лиц (некредитных организаций), всего	33 376	21 659	54,09%	11 717
Средства акционеров	3 030	3 030	0%	0
Резервный фонд	1 304	1 070	21,87%	234
Чистая прибыль	246	235	4,68%	11
Собственный капитал (по ф.0409808)	4 965	4 703	5,57%	262
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов), нормативное значение 12%	144,3	265,7		-121,4%

Полная информация по основным показателям деятельности Банка за 2011 год приведена в публикуемых формах отчетности.

По состоянию на 01.01.12 г. валюта баланса НКО с учетом событий после отчетной даты составляет 38412 тыс. рублей, что на 45,23% больше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2011, размер собственных средств (капитала)- 4965 тыс. рублей, что на 5,57% больше размера собственных средств НКО по состоянию на 01.01.11 г.

Общая сумма доходов, полученных НКО в 2011 году, составили 3243 тыс. рублей. Общая сумма понесенных в течение года расходов равна 2997 тыс. рублей (в том числе налог на прибыль 66 тыс). По результатам деятельности за 2011 год получена прибыль с учетом событий после отчетной даты в размере 246 тысяч рублей, что на 4,68% больше прибыли, полученной по результатам за 2010 год. Сумма прибыли, использованной в течение отчетного года (на цели уплаты налога на прибыль) составляет 66 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	3025	93,28
5	Доходы от сдачи имущества в аренду	216	6,66
7	Другие операционные доходы, в том числе доходы, полученные за выполнение функции валютного контроля	2 2	0,06
	Всего доходов:	3243	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
2	Расходы на содержание аппарата в том числе начисленная заработная плата	1413 1053	47,15 35,14
3	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0	0
4	Комиссия уплаченная	94	3,14
5	Расходы в виде платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	70	2,33
6	Расходы по арендной плате -	621	20,72
7	Расходы по охране	559	18,65
8	Прочие расходы: в том числе: налоги, относимые на расходы расходы по аудиторским проверкам по списанию стоимости материальных запасов услуги связи на переподготовку кадров	174 52 21 32 20 13	5,81 1,74 0,7 1,06 0,67 0,43
9	Налог на прибыль	66	2,20
	Всего расходов:	2997	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 01.12.2011 г. и 01.01.2012 г. инвентаризации имущества, наличных денежных средств и ценностей подтвердили соответствие их фактического остатка данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат 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 01.01.2011 на балансе НКО учтены основные средства на сумму 115 тыс. руб., нематериальные активы на сумму 18 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2012 года в НКО открыто 95 счетов восьмидесяти семи Клиентам Банка, остатки подтверждены по 71 счетам, открытым 63 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 2012 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 2 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 (3501 рубль) и налога на имущество за 2011 год сроком уплаты до 31 марта 2011 (277 рублей) на общую сумму 4 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 2012 год (Приказ от 30.12.2011 №19/1-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 нее 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 после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров.

Председатель Правления

Герасимов В.И.

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.





Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью листов.

Заместитель Генерального
директора
ООО «Внеаудит консалтинг»

Береговой А.Ю.

