

Утверждаю  
Председатель Годового общего собрания акционеров  
РНКО «ФРЦ» ЗАО

*Брусилов Р.В.*

**Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации за 2012 год**

**Наименование кредитной организации:** Расчетная небанковская кредитная организация «Финансово-расчетный центр» (закрытое акционерное общество) (РНКО «ФРЦ» ЗАО).

11 марта 2012 года Управление Федеральной налоговой службы по Астраханской области внесло запись № 2123000001507 от 11.03.2012 в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с изменением наименования кредитной организации. Прежнее наименование: Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) (РНКО «Базис-Центр» ЗАО). Решение об изменении наименования принято внеочередным общим собранием акционеров, протокол от 13.01.2012 № 41.

**Адрес:** Россия, 414056, Астраханская обл., г. Астрахань, пер. Чернышева, д. 1, литер строения А, помещение 004.

**Обособленные подразделения, внутренние структурные подразделения** отсутствуют.

Кредитная организация не является участником банковских (консолидированных) групп, не участвует в уставном (складочном) капитале других организаций и не участвует в системе страхования вкладов.

**Рейтинг по классификации рейтинговых агентств:** не присвоен.

В данной пояснительной записке к годовому отчету за 2012 год отражены основные операции и направление деятельности кредитной организации, существенные изменения за отчетный год, крупные сделки, имевшие место в отчетном году, финансовый результат деятельности и события, на него повлиявшие, результаты проведенной инвентаризации и ревизии за истекший год, а также основные принципы бухгалтерского учета и содержание событий после отчетной даты.

РНКО «ФРЦ» ЗАО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1997 года (на территории города Астрахани с 2010 года) в соответствии с выданной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 3319-Р. Операционная деятельность кредитной организации распространяется на территорию Российской Федерации и не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации.

**Основное направление деятельности** кредитной организации в 2012 году – открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, а так же информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов (потребителями данного банковского продукта являются одновременно физические и юридические лица). Осуществление операций по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов (потребителями данного банковского продукта являются одновременно физические и юридические лица) по состоянию на 9 июня 2012 года прекращено.

На основании действующей лицензии Банка России (от 30 марта 2012г.) кредитная организация имеет право на осуществление банковских операций по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, в том числе банкам-корреспондентам и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. Лицензией действующей до 30 марта 2012года, кредитная организация имела право, по открытию и ведению счетов банков-корреспондентов и инвестиционных



институтов для организации их расчетов на межбанковском денежном рынке. Открытие корреспондентских счетов в Банке России на основании специальных договоров с Банком России, а так же осуществление расчетов по поручению клиентов. На основании данной лицензии кредитная организация проводила операции по осуществлению расчетов по поручению клиентов. Спрос на другие операции кредитной организации в течение отчетного года отсутствовал.

**Экономическая среда деятельности** кредитной организации определена условиями рыночной экономики (сфера банковских услуг) на территории присутствия кредитной организации.

**Перечень операций** кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 2012 год:

- операции по осуществлению переводов денежных средств по счетам юридических лиц по их поручению;

- осуществление информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов по операциям физических лиц с использованием платежных терминалов (прием заявок плательщиков в пользу поставщиков услуг и проведение соответствующих расчетов) в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

- продажа собственного имущества (платежных терминалов);
- хозяйственные операции.

Наибольшая степень **концентрации рисков**, связанных с банковскими и небанковскими операциями кредитной организации на территории Российской Федерации (5 и более процентов от общей величины активов), в течение 2012 года приходилась на операции информационно-технологического взаимодействия.

Риск ликвидности обуславливался потенциальной угрозой не оборачиваемости неденежных активов в денежные средства в короткий промежуток времени, в том числе по причине неисполнения своих обязательств партнерами и контрагентами кредитной организации.

Процентный риск (рыночный риск) возникал при осуществлении кредитной организацией операций с использованием платежных терминалов (информационно-технологического взаимодействия) и проявлялся в конкурентоспособности установленных по ним тарифов комиссионного вознаграждения.

Операционный риск обуславливался угрозой не получения прибыли в отчетном году или существенного снижения размера полученной прибыли по сравнению с предыдущими отчетными периодами деятельности кредитной организации. В целях предупреждения последствий операционного риска кредитная организация учитывала его расчетную величину при соблюдении обязательных нормативов и в текущей операционно-хозяйственной деятельности.

Стратегический, правовой риск и риск потери кредитной организацией деловой репутации в течение отчетного года связывались с осуществлением операционной деятельности. В целях их минимизации кредитной организацией проводились соответствующие мероприятия, в том числе:

- оценка финансового положения партнеров и контрагентов;
- получение сведений о контрагентах из официальных государственных источников информации;
- планирование активно-пассивных операций и соблюдение их ликвидного соотношения;
- невовлечение и предупреждение сомнительных сделок и операций;
- применение процедур защиты от внешних и внутренних угроз конфиденциальной банковской информации;
- привлечение к работе юридических служб.

Страновой риск распространялся на все операции кредитной организации и находился в зависимости от политических, экономических, нормативно-правовых, природных и иных факторов Российской Федерации.

Кредитный, валютный, фондовый риск в течение отчетного года не присутствовали в деятельности кредитной организации в связи с отсутствием права на осуществление данного вида операций.

**Перспективы развития кредитной организации на 2013 год:**

- увеличение уставного капитала;

-увеличения объема операций по расчетным счетам и привлечение новых клиентов (юридических лиц) на обслуживание в кредитную организацию.

В течение 2012 года кредитная организация не допустила случаев нарушения обязательных нормативов Банка России.

#### **Сведения об исполнительных органах кредитной организации.**

С 14 января 2013года в должности единоличного исполнителя органа (Председателя Правления)кредитной организации работает Вершинина Светлана Алексеевна, имеющая опыт работы в сфере экономики и финансов более 16 лет. Вершинина Светлана Алексеевна не является держателем акций кредитной организации.

В 2012 году переименована должность Директора на Председателя Правления кредитной организации. В отчетном году произошло изменение в руководящем составе кредитной организации: с 9 апреля 2012 года на должность единоличного исполнительного органа (директора) кредитной организации переведен с должности главного бухгалтера Шоков Евгений Александрович (освобожден с должности 3 августа 2012года по собственному желанию), с 3 августа 2012 года в должности единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) кредитной организации по 21 декабря 2012года находился Соболев Сергей Дмитриевич (освобожден с должности 21 декабря 2012года по собственному желанию).

В отчетном периоде произошла смена главных бухгалтеров: с 25 декабря 2012года в должности главного бухгалтера кредитной организации работает Гермашева Наталья Тихоновна.

9 апреля 2012 года Шоков Евгений Александрович переведен на должность директора кредитной организации, на должность главного бухгалтера назначена Имзалиева Нейля Халидуллаевна (освобождена с должности 14 декабря 2012 года по собственному желанию).

Коллегиальный исполнительный орган (правление) не сформирован.

#### **Совет директоров в течение отчетного года представлен в следующем составе:**

Должность	Фамилия, имя, отчество	Срок в должности	Владение акциями РНКО «ФРЦ» ЗАО
Председатель Совета директоров	Крупенников Роман Владимирович	с 26.04.2012 по настоящее время	50 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 руб. каждая (6,66670 % уставного капитала РНКО)
Члены Совета директоров	Богуславский Юрий Александрович	прекратил полномочия с 09.04.2012	нет
	Поленов Олег Юрьевич	с 26.04.2012 по настоящее время	нет
	Шоков Евгений Александрович	прекратил полномочия с 03.08.2012	нет
	Мордвинков Владимир Константинович	с 26.04.2012 по настоящее время	нет
	Богомолова Татьяна Михайловна	с 26.04.2012 по настоящее время	нет
	Соболев Сергей Дмитриевич	с 03.08.2012 по настоящее время	нет



**Состав акционеров кредитной организации в течение отчетного года:**

Наименование / ФИО	ИНН	Владение акциями РНКО «ФРЦ» ЗАО	Доля в уставном капитале, %
Общество с ограниченной ответственностью «ГРАФ»	7716602048	140 обыкновенных акций, стоимостью 1000 руб. каждая	18,66670
Общество с ограниченной ответственностью «РАЛИН»	7734584271	140 обыкновенных акций, стоимостью 1000 руб. каждая	18, 66670
Общество с ограниченной ответственностью «ЛИКОРА»	7722645610	140 обыкновенных акций, стоимостью 1000 руб. каждая	18, 66670
Общество с ограниченной ответственностью «ТАМЕРСОН»	7713628070	140 обыкновенных акций, стоимостью 1000 руб. каждая	18, 66670
Общество с ограниченной ответственностью «РИКС»	7720613194	140 обыкновенных акций, стоимостью 1000 руб. каждая	18, 66670
Крупенников Роман Владимирович	344304704200	50 обыкновенных акций, стоимостью 1000 руб. каждая	6,66670

:

К лицам, способным оказывать влияние на деятельность кредитной организации (**связанные стороны**), в течение отчетного года относились аффилированные по отношению к ней лица: акционеры и Совет директоров кредитной организации. Сделкой со связанными сторонами квалифицировано получение безвозмездной финансовой помощи от акционеров-юридических лиц (см. табл. «Сведения о результатах деятельности за прошлый и отчетный периоды»). Иных связанных сторон кредитной организации в течение отчетного года не имелось.

**Информация о доходах и расходах.**

В течение 2012 года кредитная организация получила доходы, основные из которых:

- от операций по осуществлению переводов денежных средств по счетам юридических лиц по их поручению (21,2% от общих доходов);
- от осуществления операций информационно-технологического взаимодействия и проведения соответствующих расчетов (7 % от общих доходов);
- от выбытия реализации имущества (7% от общих доходов);
- в виде безвозмездной финансовой помощи акционеров (63,9 % от общих доходов) в целях поддержания финансовой устойчивости и покрытия текущих расходов кредитной организации.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по хозяйственным операциям составили менее 0,1 % от общих доходов. Иные причины для формирования резервов на возможные потери в отчетном году отсутствовали.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, образовались в связи с переплатой налога на прибыль и составили 0,1 % от общих доходов.

Расходы в отчетном году направлялись на организационные и управленческие нужды кредитной организации, на содержание кадрового аппарата, на комиссионное обслуживание в банках-корреспондентах и Банке России, на уплату налоговых и внебюджетных платежей.

Доля комиссионных расходов составила 0,5 % от общего числа расходов.

**Сведения о результатах деятельности за прошлый и отчетный периоды.**

Статьи баланса	за отчетный период (на 01.01.2013), тыс. руб.	за прошлый период (на 01.01.2012), тыс. руб.	Изменение за отчетный год, тыс. руб.
Доходы от расчетного обслуживания клиентов юридических лиц	2137	-	+ 2137
Доходы от осуществления информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов	708	405	+303
Доходы от реализации имущества	706		+706



Доходы в виде безвозмездной финансовой помощи акционеров кредитной организации	6445	4172	+ 2273
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	19	37	- 18
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	77	4	+ 73
Расходы на содержание персонала добавить	2919	1757	+1162
Расходы на аренду	2870	582	+2288
Расходы на охрану	121	144	-23
Расходы на содержание основных средств и имущества, содержание, амортизационные отчисления.	2168	1923	+245
Расходы на право использования объектов интеллектуальной собственности, лицензионного программного обеспечения, услуг связи	134	108	+26
Расходы на публикацию и аудит	70	101	-31
Комиссионные расходы	51	18	+33
Расходы на уплату налоговых и внебюджетных платежей	1025	546	+479
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	55	0	+55
Расходы на формирование резерва на возможные потери	97	37	+60
Прибыль (убыток) после налогообложения	582	304	+278
Собственные средства (капитал)	2036	1571	+465
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	44,5	49,4	+4,9

Остатки на счетах **резервов на возможные потери** РНКО «ФРЦ» ЗАО на конец отчетного периода составили 59 тыс.руб.

**Оплата труда сотрудников** кредитной организации осуществлялась в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, представляла собой краткосрочные вознаграждения: текущая заработная плата, отпускные, компенсация за неиспользованный отпуск. Оплата труда осуществлялась ежемесячно, в последний рабочий день отчетного месяца. Затраты на оплату труда сотрудников составили 2919 тыс.руб. (за прошлый 2011 год 1757 тыс.руб.), в том числе управленческому персоналу 2625 тыс.руб. (за прошлый 2011 год 1171тыс. руб.). Изменения по форме и срокам оплаты труда сотрудников по сравнению с прошлыми отчетными периодами не вносились.

**Средняя списочная численность сотрудников** кредитной организации по состоянию на конец отчетного года составила 10 человек, в том числе 2 человека в управленческом аппарате.

**Дивиденды** в 2011 году не выплачивались. По результатам деятельности 2012 года акционеры не планируют выплату дивидендов по акциям кредитной организации, что обусловлено не большим размером полученной чистой прибыли.

**Внебалансовые обязательства** кредитной организации связаны с арендой банковского помещения для осуществления деятельности кредитной организации и представляют собой его стоимость.

В течение 2012 года в кредитной организации действовала редакция **учетной политики**, утвержденная 30.12.2011г. вступила в действие с 1 января 2012года, актуальная осуществляемым операциям и отражающая соответствующие изменения законодательства Российской Федерации.

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Статья баланса	на 01.01.2013	на 01.01.2012	Изменение за отчетный год
Дебиторская задолженность (активы кредитной организации),	1146 тыс. руб. (переплата налога на прибыль; по хозяйственным расчетам).	290 тыс. руб. (переплата налога на прибыль, по хозяйственным операциям).)	+ 992 тыс. руб.
Кредиторская задолженность (обязательства кредитной организации),	178 тыс. руб. ( по уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость; по хозяйственным расчетам). Обязательства подлежат погашению в 1 кв. 2013 г.	388 тыс. руб. (по операционным расчетам в рамках информационно-технологического взаимодействия; по уплате	- 210 тыс. руб.



		налога на прибыль и налога на добавленную стоимость; телекоммуникационной связи)	
--	--	--	--

**Крупными сделками** (величина каждой сделки более 25 % от величины собственных средств (капитала)) в 2012 году признаны:

- проведение кредитной организацией текущего ремонта в арендованном помещении. Сделка совершена в июне 2012г. по стоимости 2839тыс. руб..

Совершение крупных сделок одобрено Советом директоров кредитной организации.

По состоянию на конец 2012 года в РНКО «ФРЦ» ЗАО была произведена **инвентаризация статей баланса**, а именно:

- ревизия наличных денежных средств и ценностей в кассе;
- инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей;
- инвентаризация расчетов с покупателями и поставщиками;
- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности;
- инвентаризация расходов будущих периодов.

Излишков, недостач или фактов несоответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию ценностей в результате проведения инвентаризации не выявлено.

**Ведение бухгалтерского учета** в кредитной организации основывается на следующих принципах:

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения или необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения доходов и расходов по методу начисления (доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения и в том периоде, к которому они относятся).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, переоценка активов и обязательств осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

В плане счетов кредитной организации балансовые счета второго порядка определены как только активные, только пассивные и без признака счета. Наличие остатков по счетам, не имеющих признака, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе не допускается.

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности РНКО «ФРЦ» ЗАО отразила в бухгалтерском учете следующие **корректирующие события после отчетной даты (СПОД)**, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление по налогам и сборам за 2012 год, по которым в соответствии с законодательством РФ кредитная организация является налогоплательщиком;
- начисление организационных и управленческих расходов, дата признания которых относится к периоду 2012 года;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В отчетном году произошло прекращение части основной деятельности кредитной организации, это осуществление операций по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов по операциям с использованием платежных терминалов (потребителями данного банковского продукта являются одновременно физические и юридические лица) по состоянию на 9 июня 2012 года прекращено, в связи с нерентабельностью данной деятельностью.

К событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условий, в которых РНКО «ФРЦ» ЗАО ведет свою деятельность, существенно влияющих на её финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, относятся события по изменению:

-расходов в части восстановления операций по безвозмездной помощи возвращенной акционерам в сумме 1073 тыс. руб.;

-доходов в части недополучения суммы 70 тыс.руб. за продажу терминалов.

Других событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние кредитной организации (решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии акций, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, уничтожение значительной части активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

В РНКО «ФРЦ» ЗАО отсутствуют факты **неприменения правил бухгалтерского учета** и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

При формировании учетной политики на 2013 год учтены изменения, введенные Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Уполномоченным органом РНКО «ФРЦ» ЗАО принято решение настоящую пояснительную записку не публиковать.

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8512) 69-11-36

«09» апреля 2013 г.



С.А.Вершинина

Н.Т.Гермашева

Н.Т.Гермашева