

Пояснительная записка Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Традиция»

Раздел 1. Существенная информация об Обществе с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Традиция»

1.1. Краткая характеристика деятельности РНКО

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Традиция», сокращенное наименование ООО РНКО «Традиция» (в дальнейшем РНКО), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2011 года.

РНКО в 2012 году осуществляло деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников № 3 от 13.10.2010г., а также в соответствии лицензиями Банка России:

- лицензии от 08.12.2011г. № 3501-К (срок действия с 08.12.2011 до 16.10.2012) выданной Банком России на осуществление банковских операций;
- лицензии от 16.10.2012. № 3501-К (срок действия с 16.10.2012) выданной Банком России на осуществление банковских операций,

С 25.10.2012, после внесения изменений в Устав № 3 на основании Решения единственного участника от 15.08.2012, № 22 Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Объединенные Платежные Системы» (ООО РНКО «ОПС») переименовано в Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская Кредитная Организация «Традиция» (ООО РНКО «Традиция»).

Для ООО РНКО «Традиция» 2012 год является вторым годом работы на рынке банковских услуг в Сибирском регионе.

В отчетном году основные показатели РНКО составили:

- валюта баланса составила 104249 тыс.руб.
- суммарные доходы РНКО увеличились на 29.54 % и составили 89062 тыс. руб., расходы увеличились на 36.56 % и составили 83250 тыс. руб.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная РНКО не предусматривает операции со счетами физических лиц, то РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основная деятельность РНКО заключается в организации проведения расчетов физических лиц по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) через платежные терминалы, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц по их банковским счетам, а также их кассовое обслуживание.

1.2. Структура ООО РНКО «Традиция» состоит из Головного Офиса и четырех операционных офисов (филиалов РНКО не имеет).

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях РНКО

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Операционный офис «Ленинск-Кузнецкий» ООО РНКО «Традиция»	652515, Кемеровская область, г.Ленинск-Кузнецкий, пр. Кирова, 81-42
2	Операционный офис «Новокузнецкий» ООО РНКО «Традиция»	654041, Кемеровская область, г.Новокузнецк, ул.Кутузова, 36
3	Операционный офис «Новосибирский» ООО РНКО «Традиция»	630032, Новосибирская область, г.Новосибирск, ул.Стартовая, д.3
4	Операционный офис «Омский» ООО РНКО «Традиция»	644024, Омская область, г.Омск, ул.Пушкина, 37

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

ООО РНКО «Традиция» не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Информация о направлениях деятельности РНКО

В соответствии с имеющимися в 2012 году лицензиями Банка России, РНКО осуществляло следующие виды деятельности со средствами в рублях РФ:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (Кассовое обслуживание физических лиц осуществлялось только в связи с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.5. Краткий обзор экономической ситуации

РНКО осуществляет операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

В минувшем году количество проводимых через небанковские платежные терминалы операций снизилось на 7 процентов – граждане стали чаще обращаться в банки и к «электронным кошелькам». Исследования российского рынка платежных терминалов представило компания J'son & Partners Consulting.

На долю всех терминалов приходится чуть больше половины (51 процентов) от общего оборота рынка электронных платежных систем, который оценивается в 1,8 млрд рублей. Эта доля и количество проводимых транзакций продолжает снижаться, причем в первую очередь за счет так называемых небанковских терминалов, основными владельцами которых являются сети QIWI, CyberPlat и ElecsNet. «Это связано с увеличением доли переводов как в сторону «электронных кошельков», так и

систем денежных переводов («Юнистрим», «Контакт», «Золотая Корона» и пр.), что ведет к увеличению размера одной транзакции», — отмечается в исследованиях.

Чаще всего такими терминалами сейчас пользуются для оплаты услуг мобильной связи. Также эксперты предсказывают снижение комиссий, взимаемых за перевод: в течение последних пяти лет средняя ставка выросла с 5,6 до 6,3 процента, но к 2017 году может снизиться до 6 процентов. Совсем иная ситуация на рынке банковских терминалов, общее число которых в Северной столице оценивается в 3,3 тысячи аппаратов. Основными игроками в этой области выступают Сбербанк, «Океан Банк», Промсвязьбанк, «Московский Кредитный Банк» и «Русский Стандарт». В минувшем году они увеличили обороты и количество проводимых транзакций, но конкуренция также вынудила финансистов снижать комиссии.

«В России по итогам 2012 года платежные терминалы являются самым популярным методом проведения электронных платежей», — констатируют в J'son & Partners Consulting. — Благодаря конкуренции к 2017 году прогнозируется уменьшение комиссии за транзакцию, снижение количества операций на рынке небанковских терминалов и стагнация на рынке банковских, а также замедление темпов роста оборота.

Как отмечено в исследовании J'son & Partners Consulting в целом оборот рынка ЭПС (частью которого является рынок платежных терминалов) в России в 2012 году составит 1,811 млрд рублей, показав рост на 24% по сравнению с аналогичным показателем 2011 года (1,462 млрд рублей). При этом, несмотря на то, что рынок платежных терминалов занимает больше половины всего рынка ЭПС (по итогам 2012 года 915 млрд рублей или 51% от предполагаемого оборота рынка ЭПС), доля его снижается. В 2011 году доля оборота рынка платежных терминалов составлял 59% в обороте рынка ЭПС. А к 2017 году, по прогнозам J'son & Partners, доля оборота платежных терминалов в ЭПС снизится до 30% и составит 1,122 млрд рублей, в то время как оборот всего рынка будет находиться на уровне 3,740 млрд рублей.

Российский рынок платежных терминалов делится на два основных сектора — банковские и небанковские платежные терминалы. Что касается сегмента небанковских платежных терминалов (НПТ), то по оценкам J'son & Partners Consulting в 2012 году в России было 227,9 тысяч НПТ, а к 2017 году их количество уменьшится до 215,7 тысяч. Уменьшение по прогнозам экспертов произойдет по причине усиления конкуренции с банковскими терминалами и возрастающей популярности дистанционных финансовых сервисов. На рынке небанковских платежных терминалов в России существуют несколько игроков, среди них крупнейшими являются терминальные сети QIWI, CyberPlat («КиберПлат») и «Элекснет».

Оборот рынка НПТ по данным J'son & Partners в 2012 году составил 762 млрд рублей, увеличившись на 4,5% по сравнению с аналогичным показателем 2011 году (729 млрд рублей). Доля оборота небанковских терминалов от оборота платежных терминалов при этом в 2012 году составила 83%. В 2011 году совокупная доля QIWI, CyberPlat и «Элекснет» по обороту на рынке превысила 80%. К концу 2017 года оборот рынка НПТ составит порядка 875 млрд рублей, при этом среднегодовой темп роста (CAGR) в 2012-2017 годах составит 3%, а доля оборота небанковских терминалов от оборота платежных терминалов при этом к 2017 году снизится до 78%.

Количество транзакций на рынке НПТ в 2012 году составило 3,863 млрд, что на 7% меньше аналогичного показателя 2011 года (4,141 млрд). По прогнозам J'son & Partners Consulting, несмотря на рост оборота рынка НПТ, к 2017 году количество транзакций уменьшится до 3,135 млрд. Это связано с увеличением доли денежных переводов (как в сторону электронных кошельков, так и в сторону систем денежных переводов), что приведет к увеличению размера одной транзакции.

Отмечается также, что средний размер комиссии на рынке небанковских платежных терминалов 2008-2012 годах ежегодно увеличивался и в 2012 году составил 6,3%. Однако, по прогнозам J'son & Partners Consulting, увеличение конкуренции на рынке моментальных платежей скажется на размере средней комиссии в сторону уменьшения. Прогнозируется, что средний размер комиссии в 2017 году будет составлять 6%.

Относительно сегмента банковских платежных терминалов (БПТ), эксперты J'son & Partners Consulting приводят следующие данные: в 2012 году в России было 54,7 тысяч БПТ, из которых 25% находятся в Москве, 6% в Петербурге и 69% в других регионах. К 2017 году количество банковских платежных терминалов составит порядка 70,6 тысяч, при этом доля двух столиц практически не из-

менится. На российском рынке БПТ существуют несколько игроков, среди которых крупнейшими являются «Сбербанк», «Океан Банк», «Промсвязьбанк», «Московский Кредитный Банк» и «Банк Русский Стандарт».

Оборот рынка БПТ по данным исследования в 2012 году составил 153 млрд рублей, увеличившись на 19% по сравнению с аналогичным показателем 2011 года (129 млрд рублей). Доля оборота банковских терминалов от оборота платежных терминалов при этом в 2012 году составила 17%. В 2017 году оборот рынка БПТ составит порядка 247 млрд рублей, при этом среднегодовой темп роста в 2012-2017 годах составит 10%, а доля оборота банковских терминалов от оборота платежных терминалов при этом к 2017 году увеличится до 22%.

Количество транзакций на рынке БПТ в 2012 году составило 1,405 млрд, что на 8% больше аналогичного показателя 2011 года (1,295 млрд). По прогнозам J'son & Partners Consulting, до 2017 года количество транзакций останется приблизительно на этом же уровне (1,404 млрд).

Средний размер комиссии на рынке БПТ за период с 2008 по 2012 годы достиг максимума в 5,2% в 2010 году. В 2012 году средняя комиссия составила 5,1%. По прогнозам J'son & Partners, к 2017 году средний размер комиссии уменьшится до 4,9%. Снижение комиссии на рынке БПТ эксперты в первую очередь связывают с конкуренцией с небанковскими платежными терминалами.

В условиях сложившихся обстоятельств, руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса РНКО.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

ООО РНКО «Традиция» не имеет рейтинга, присвоенного международными (российскими) рейтинговыми агентствами.

1.7. Перспективы развития РНКО

В качестве стратегических целей РНКО выступают:

- привлечение клиентов юридических лиц на обслуживание в РНКО,
- повышение качества обслуживания клиентов РНКО,
- укрепление доверия к РНКО со стороны клиентов,
- расширение партнерства РНКО с Платежными Системами в Российской Федерации и за ее пределами,
- начало работы РНКО с валютными ценностями в безналичной форме в пределах лицензии,
- сохранение позиций конкурентоспособного РНКО.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников РНКО:

- проведение обучения сотрудников РНКО (включая сотрудников операционных офисов) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Обучение кассовых работников совершению операций с валютными ценностями.

В 2013 году ООО РНКО «Традиция» планирует увеличивать количество открытых счетов юридических лиц. Для этих целей РНКО будут проведены рекламные акции, введены новые тарифы, предложены новые дополнительные услуги в иностранной валюте в соответствии с имеющейся лицензией Банка России.

1.8. Описание операций, оказываемых РНКО

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом РНКО, решениями Правления РНКО и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, РНКО осуществляет следующие операции:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (Кассовое обслуживание физических лиц осуществлялось только в связи с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

К одним из основных операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных (за исключением почтовых переводов). Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса и составляют 1 378 385 тыс. руб.

Таблица 2

Структура и динамика пассивов РНКО, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12.	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	90168	93794	97,58%	89,97%	3626	30,60%
1.1	Средства акционеров (участников)	90000	90000	97,40%	86,33%	0	0%
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0%	0%	0	0%
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0%	0%	0	0%
1.4	Резервный фонд	0	9	0%	0%	9	0,08%
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0%	0%	0	0%
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0%	0%	0	0%
1.7	Переоценка основных средств	0	0	0%	0%	0	0%
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0	159	0%	0,16%	159	1,34%
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	168	3626	0,18%	3,48%	3458	29,18%
2	Привлеченные и заемные ресурсы	2233	10455	2,42%	10,03%	8222	69,40%
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	111	8391	0,02%	8,05%	8280	69,88%
2.2	Вклады физических лиц	0	0	0%	0%	0	0%
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0%	0%	0	0%
2.4	Резервы на возможные потери	-697	-617	-0,75%	-0,59%	80	0,68%
2.5	Прочие пассивы	2819	2681	3,05%	2,57%	-138	-1,16%
	Всего пассивы	92401	104249	100%	100%	11848	100%

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 3626 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 8222 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 69.4%.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования РНКО занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 3.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	0	0	0%	0%
На срок до 30 дней	2233	10455	100%	368.20%
На срок от 31 до 90 дней	0	0	0%	0%
На срок от 91 до 180 дней	0	0	0%	0%
На срок от 181 дня до 1 года	0	0	0%	0%
На срок от 1 года до 3 лет	0	0	0%	0%
На срок свыше 3 лет	0	0	0%	0%
Прочие счета	0	0	0%	0%
Итого	2233	10455	100%	368.20%

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

Средства клиентов (в том числе кредитных организаций) – 8391 тыс.руб.

Основной причиной данных изменений стала начало работы с новой платежной системой ООО «Система Плюс»

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	2233	10455	100%	368.20%
1. Расчетные счета клиентов	111	8391	80.26%	370.80%
2. Средства кредитных организаций	0	0	0%	0%
3. Прочие счета	2122	2064	19.74%	-2.60%

За отчетный год в РНКО произошли следующие изменения, так например, произошло увеличение средств юридических лиц на расчетных счетах – они увеличились на 8280 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	27738	30,02%	30523	29,28%
2	Средства в кредитных организациях	0	0%	38061	36,51%
3	Вложения в ценные бумаги	0	0%	0	0%
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0%	0	0%
5	Основные средства и нематериальные активы	20463	22,15%	11948	11,46%
6	Прочие	44200	47,83%	23717	22,75%
Итого активов		92401	100%	104249	100%

Активы РНКО также как и пассивы изменились, так, например, денежные средства и счета в Центральном Банке РФ увеличились и составили 30523 тыс. руб. Средства в кредитных организациях выросли на 38061 тыс.руб.

Внеоборотные активы уменьшились, за счет исчисленной амортизации. Таким образом основные средства составили 11948 тыс. руб.

1.9. Краткий обзор существенных событий, произошедших в деятельности РНКО

Существенными изменениями в деятельности РНКО, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость РНКО, его политику в 2012 году стали:

– заключение договора об информационно-технологическом взаимодействии с ООО «Система-Плюс».

1.10. Информация о составе совета директоров

В течение 2012 года состав Совета директоров изменился в связи с выходом из состава Совета Директоров - Лапманова Александра Александровича по собственному желанию.

По состоянию на 01.01.13 год в состав Совета директоров РНКО входят следующие лица:

- Муравьев Андрей Анатольевич (единственный участник ООО РНКО «Традиция»);
- Липатникова Елена Васильевна;
- Годына Ольга Евгеньевна.

Таблица 6

Единственный участник в составе Совета директоров и его доля в ООО РНКО «Традиция»

№ п/п	Участник	Доля участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.12	на 01.01.13	
1	Муравьев Андрей Анатольевич	100%	100%	0%

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО РНКО «Традиция».

Управление РНКО осуществляются Единоличным исполнительным органом и Коллекциальным исполнительным Органом (Правлением) в лице Председателя Правления Денисова Дмитрия Евгеньевича.

Поскольку ООО РНКО «Традиция» имеет единственного участника – Муравьева Андрея Анатольевича с долей участия 100%, то ни члены единоличного исполнительного органа, ни члены коллегиального исполнительного органа не обладает долей участия в РНКО.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями РНКО

В результате осуществления банковской деятельности РНКО несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности РНКО, включают риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание Политики управления указанными рисками РНКО приведено ниже.

В связи с тем, что ООО РНКО «Традиция» не осуществляет кредитные и депозитные операции, то информация о данных видах деятельности в пояснительной записке РНКО не приводится.

2.1.1 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО РНКО «Традиция»

ООО РНКО «Традиция» в 2012г осуществляло операции только на территории Российской Федерации, соответственно, 100% активов и обязательств РНКО приходится на Российскую Федерацию.

2.2 Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития РНКО.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого РНКО риска на уровне, обеспечивающем устойчивое развитие РНКО в рамках реализации стратегического плана;
- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности РНКО;
- минимизация потерь РНКО при реализации неблагоприятных для РНКО событий.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития РНКО;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности РНКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на РНКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых РНКО рисков.

РНКО осуществляет управление следующими рисками:

- **Риск ликвидности** – риск неисполнения РНКО своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением, избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;

- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией РНКО.

Кроме указанных выше, РНКО принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• **Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- резервирование, избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- установление лимитов на отдельные виды операций по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

• **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности РНКО.

• **Стратегический риск** – вероятность принятия РНКО стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска РНКО осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров РНКО и выработка адекватной реакции на них.

• **Стратегический риск** – вероятность принятия РНКО стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска РНКО осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров РНКО и выработка адекватной реакции на них.

• **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключённых договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности РНКО); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;

- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых РНКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
 - осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
 - оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
 - обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
 - стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.
- **Риск потери деловой репутации РНКО (репутационный риск) – риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.**

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к РНКО, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о РНКО, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в РНКО, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

В ООО РНКО «Традиция» по состоянию на 01.01.2013года появились активы с просроченными сроками погашения.

Таблица 7

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	0	0	0	0	0	0

Таблица 8

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Прочие требования	432	0	0	432	0	432
	ИТОГО	432	0	0	432	0	432

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	0	0	0	0	0	0
2	31 - 90	0	0	0	0	0	0
3	91-180	432	0	432	1	0	1
4	Свыше 180	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		432	0	432	1	0	1

В структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, произошли изменения, например, увеличился удельный вес просроченных активов сроком до 180 дней. Это повлекло за собой изменение размера сформированного резерва.

2.2.2 Информации о результатах классификации по категориям качества

Проанализируем активы РНКО (Таблица 10,11).

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 38 061 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 617 тыс. руб. Данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению (стабильности деятельности ООО РНКО «Традиция».

Сформированы резервы на возможные потери по 5-ой категории качества в сумме 617тыс.руб.

Проанализируем активы РНКО (Таблица 10,11).

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 1 категории качества, они составляют 37 444 тыс. руб. За отчетный год произошло уменьшение активов 1 категории качества, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности ООО РНКО «Традиция».

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, появилась просроченная задолженность от 91 до 180 дней на 432 тыс. руб., однако в целом задолженность сократилась и составила 617 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в меньшем размере, так, например, резервы по 5 категории качества уменьшились на 80 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	по категориям качества				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																		
1.1	корреспондентские счета																		
1.2	межбанковские ссуды																		
1.3	учетные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов																		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
2	по требованиям к кредитным организациям																	
	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40056	40056															
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя																	
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	40056	40056															
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юриди-																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолжен- ность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспече- ния	Фактически сформирован- ный					
														ито- го	2	3	4	5	
2.8	ческим лицам (кроме кредитных организаций)																		
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																		
2.8.1	В том числе учетные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	697					697							697	697	697			697
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																		
3.3	Автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды																		
3.5	прочие требования	697					697							697	697	697			697
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																		

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	№ п/п	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
I	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	38061	38061															
I.1	корреспондентские счета	38061	38061															
I.2	межбанковские ссуды																	
I.3	учтенные векселя																	
I.4	Вложения в ценные бумаги																	
I.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
I.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
I.7	прочие требования																	

	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	№ п/п	Фактически сформированный			
														итого	по категориям качества		
														2	3	4	5
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	18035	18035														
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																
2.2	учтенные векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги																
2.5	требования по возврату дебитных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг																
2.6	прочие требования	18035	18035														

		Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
				1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	рас- четный	№ п/п	Фактически сформированный				
															итого	по категориям каче- ства			
																2	3	4	5
2.7	требования по получению процентных доходов по тре- бованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпри- имательства, из общего объема требований к юри- дическим лицам																		
2.8.1	В том числе учетные вексе- ля																		
3	Предоставленные физиче- ским лицам ссуды (займы) и прочие требования к физи- ческим лицам, всего, в том числе:	617					617			432		617	617	617				617	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	Ипотечные жилищные ссу- ды																		
3.3	Автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссу- ды																		
3.5	прочие требования	617					617			432		617	617	617				617	
3.6	требования по получению процентных доходов по тре- бованиям к физическим ли- цам																		

2.1 Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО РНКО «Традиция» сторонами.

Для РНКО отсутствуют группы взаимосвязанных сторон, соответственно операций с взаимосвязанными группами в 2012 году в РНКО не осуществлялось.

2.3 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО РНКО «Традиция» о срочных поставочных и беспоставочных сделках

За отчетный период РНКО не проводило:

- сделки, предусматривающие поставку базисного актива;
- срочные расчетные (беспоставочные сделки)

В связи с выше изложенным, внебалансовые обязательства по указанным сделкам так же отсутствуют.

Таблица 12

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

№	Направление судебного разбирательства	Возможные риски
1	Недостача (хищение) денежных средств в платежных терминалах	Риск невозврата

2.2 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 13

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	48	35	13	37.14%
1.1	основного управленческого персонала	17	12	5	41.66%

За отчетный год в численности работников РНКО произошли незначительные изменения, так среднесписочная численность работников всего увеличилась всего на 13 человек, темп роста составил 37.14%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютное увеличение составило 5 человек, темп роста составил 41.66%.

Таблица 14

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	13165	14461	-1296	-8.96%
1.1	основного управленческого персонала	7897	8517	-620	-7.28%

За отчетный период общий фонд оплаты труда сократился на 1296 тыс.руб., темп роста составил -8.96 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала сократился на 620 тыс. руб., темп роста составил -7.28%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

В связи с тем, что роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно как эффективную.

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2012	2011	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	7897	8517	-7,28%
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	0%

За отчетный период краткосрочные вознаграждения сократились на 620 тыс. руб., темп роста составил -7,28%. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

2.3. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов (распределение чистой прибыли) РНКО и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Годовым Решением единственного участника ООО РНКО «Традиция» (протоколы № 14 от 02.04.2012 и № 20 от 25.05.2012) было принято решение о формировании только резервного фонда в сумме 9 тыс. руб. из чистой прибыли, а оставшаяся часть прибыли осталась нераспределенной в распоряжении РНКО, в целях увеличения собственных средств (капитала).

Соответственно в 2012 году выплата годовых дивидендов единственному участнику не проводилась.

2.4 Сведения о прекращении деятельности

В 2012 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что ООО РНКО «Традиция» предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за оплату – как сумма фактических затрат РНКО на приобретение;
- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ.

Конкретный состав затрат на приобретение (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой РНКО и «Порядком организации учета основных средств, нематериальных активов и материалов в ООО РНКО «ОПС».

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении.

ООО РНКО «Традиция» не проводит переоценку основных средств по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные РНКО в соответствии с Учетной политикой РНКО и «Порядком организации учета основных средств, нематериальных активов и материалов в ООО РНКО «ОПС» результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд РНКО в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов РНКО по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Согласно Учетной политике РНКО в отчетном году исходил из следующих принципов и ме-

тодов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций РНКО производила в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в учетную политику были внесены следующие изменения:

- по утверждению регламента работы ООО РНКО "Традиция" - 7-и дневная рабочая неделя

Внесенные изменения повлияли на отчетность по форме 0409135.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год РНКО проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Кемеровской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления РНКО и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01.12.2011 года количество основных средств увеличилось со 24 718 до 24482 единиц.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе РНКО, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности РНКО имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 16

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	39976	18035

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47427 "Требования по получению процентов"	0	0
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1	0
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	25	20
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2336	4339
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	697	617
Всего дебиторской задолженности	43035	23011

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.13 представляет собой расчеты с ЗАО «ОСМП» - требования РНКО по внесенным авансам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.13 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 представляет собой задолженность перед РНКО его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.13 представляет собой недостачи (хищение) денежных средств в платежных терминалах.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2013 года, РНКО сформирован резерв на возможные потери в размере 617 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе РНКО, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 17

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	0	0
47425 "Резервы на возможные потери"	0	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	166	0
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	31	30
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	273	504
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1652	1479
60324 "Резервы на возможные потери"	697	617
Всего кредиторской задолженности	2819	2630

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.13 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13 представляет собой задолженность РНКО перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.13 представляет собой излишки денежной наличности в платежных терминалах.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами по требованиям, отраженным на счетах 60323.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности РНКО, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых РНКО вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601,70603,70606,70608 перенесены на соответствующие лицевые счета №70701,70703,70706,70708.

РНКО отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.13 по хозяйственным договорам, уточняющих стоимость услуг РНКО отражены суммы расходов на сумму 476 тыс. руб.
- в результате получения первичных документов после 01.01.13 по договорам, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами РНКО уточнены суммы доходов на сумму 725 тыс. руб.
- в результате обращения клиентов – физических лиц по сбойным (непроведенным) платежам после 01.01.2013 от восстановленных сумм излишков, ранее зачисленных в доходы РНКО в сумме 2 тыс.руб.

4.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В РНКО отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета, что позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

4.8 Описание выявленных ошибок за 2012 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика РНКО ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям российского законодательства на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной

информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся по мере изменений в нормативных актах российского законодательства.

РНКО внесены изменения в учетную политику на 2012 год по сравнению с 2011 годом в связи с изменениями нормативных документов по порядку ведения бухгалтерского учета

Основные направления в Учетной политике на 2012 год обусловлены перечнем осуществляемых РНКО операций и отражаются в действующих внутренних нормативных документах РНКО, регламентирующие порядок проведения операций в ООО РНКО «Традиция» в соответствии с лицензией Банка России.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2012 год методы необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

4.9 Изменения в учетной политике на 2013 год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика РНКО ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям российского законодательства на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся по мере изменений в нормативных актах российского законодательства.

РНКО внесены изменения в учетную политику на 2013 год по сравнению с 2012 годом в связи с изменениями нормативных документов по порядку ведения бухгалтерского учета

Основные направления в Учетной политике на 2013 год обусловлены перечнем осуществляемых РНКО операций и отражаются в действующих внутренних нормативных документах РНКО, регламентирующие порядок проведения операций в ООО РНКО «Традиция» в соответствии с лицензией Банка России.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2013 год методы необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Председатель Правления



Денисов Д.Е.

Главный бухгалтер



Скрябина Е.В.