

# Заключение независимого аудитора

Акционерам  
ОАО Небанковской кредитной организации «Московский Клиринговый Центр»  
123557, г.Москва  
Электрический пер., д.3/10, стр.1

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации ОАО «Московский Клиринговый Центр» (далее «Организация»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств и о движении собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

## *Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

## *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Grant Thornton  
Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

*Мнение аудитора*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты её деятельности, движение денежных средств и движение собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Грант Торнтон ЗАО

Москва, Российская Федерация

25 июня 2010 года

**Отчет о совокупном доходе**

	Прим.	2009 тыс. рублей	2008 тыс. рублей
Комиссионные доходы		945,424	945,548
Аренда и обслуживание терминалов		(425,218)	(408,044)
Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу)		(100,780)	(93,735)
Выплаты сотрудникам		(90,349)	(82,060)
Расходы по инкассации		(73,218)	(87,746)
Ремонт и эксплуатация		(73,154)	(52,284)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(72,555)	(102,303)
Расходы по процессированию платежей		(36,804)	(49,084)
Охрана		(24,165)	(21,372)
Командировочные и транспортные расходы		(13,895)	(10,690)
Материалы		(7,025)	(8,018)
Расходы от списания недостач материальных ценностей		(6,469)	-
Страхование		(3,485)	(1,984)
Процентный расход		(2,549)	(1,120)
Амортизация		(144)	(95)
Прочие операционные расходы		(12,505)	(12,326)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов	5	4,395	(6,267)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7,504</b>	<b>8,420</b>
Налог на прибыль	6	(1,086)	(5,418)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>6,418</b>	<b>3,002</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Организации 25 июня 2010 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2009	31 декабря 2008
		тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса	7	<b>285,592</b>	295,319
Счета в Банке России	8	<b>42,538</b>	79,596
Счета в других кредитных организациях	9	<b>46,109</b>	29,058
Прочие активы	10	<b>11,684</b>	52,650
Основные средства	11	<b>151</b>	285
Отложенные налоговые активы	12	<b>981</b>	2,052
<b>Всего Активов</b>		<b>387,055</b>	458,960
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Текущие расчетные счета	13	<b>345,917</b>	401,354
Прочие обязательства	14	<b>28,040</b>	45,572
Текущие налоговые обязательства		-	5,354
<b>Всего Обязательств</b>		<b>373,957</b>	452,280
<b>Собственные средства</b>	15		
Акционерный капитал		<b>103,896</b>	103,896
Накопленный убыток		<b>(90,798)</b>	(97,216)
<b>Всего Собственных средств</b>		<b>13,098</b>	6,680
Забалансовые и условные обязательства	17,18	-	-
<b>Всего Обязательств и Собственных средств</b>		<b>387,055</b>	458,960

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## Отчет о движении денежных средств

	2009	2008
	Прим. тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Комиссионные доходы	<b>947,470</b>	956,738
Аренда и обслуживание терминалов	<b>(482,598)</b>	(517,666)
Расходы по процессированию платежей	<b>(36,804)</b>	(58,552)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	<b>(72,568)</b>	(96,136)
Общие административные расходы уплаченные	<b>(328,679)</b>	(278,770)
	<b>26,821</b>	5,614
<b>Уменьшение /(увеличение) операционных активов</b>		
Прочие операционные активы	<b>44,525</b>	(18,780)
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Текущие расчетные счета	<b>(57,551)</b>	(25,989)
Прочие обязательства	<b>(38,248)</b>	(23,072)
<b>Чистое уменьшение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</b>		
	<b>(24,453)</b>	(62,227)
Уплаченный налог на прибыль	<b>(5,369)</b>	(1,451)
<b>Чистое использование денежных средств по операционной деятельности</b>		
	<b>(29,822)</b>	(63,678)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств	<b>(10)</b>	(213)
<b>Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		
	<b>(10)</b>	(213)

## Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2009	2008
	Прим. тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности</b>	-	-
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(29,832)</b>	<b>(63,891)</b>
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	<b>404,071</b>	467,962
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	20 <b>374,239</b>	404,071

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## Отчет о движении собственных средств

В тысячах рублей	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2008 года</b>	<b>103,896</b>	<b>(100,218)</b>	<b>3,678</b>
Чистая прибыль	-	3,002	3,002
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года</b>	<b>103,896</b>	<b>(97,216)</b>	<b>6,680</b>
Чистая прибыль	-	6,418	6,418
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>103,896</b>	<b>(90,798)</b>	<b>13,098</b>

Отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.