



Аудиторское заключение

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

подготовленной по итогам деятельности
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР», ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

2. АУДИТОР

| | |
|--|---|
| Организационно-правовая форма, наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК» |
| Место нахождения: | 143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В |
| Почтовый адрес: | 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6 |
| Государственная регистрация: | Свидетельство о государственной регистрации № 50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г. ОГРН 1025005242140 ИНН 5041021111 |
| Лицензия на осуществление аудиторской деятельности, действовавшая в 2009г.: | № Е 001120, выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24 июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06 августа 2007 г. № 507) |
| Членство в саморегулируемой | ООО «КНК» является членом Некоммерческого |

| | |
|---|---|
| организации аудиторов | партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество». |
| | Основной регистрационный номер записи 10206018011. |
| Руководитель аудиторской фирмы | Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. |
| Руководитель аудиторской проверки | Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России) |
| Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке | Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ); Вавилова Галина Васильевна (ат. № К 027121 от 12.01.2007г., выдан Министерством финансов РФ); Павлова Ольга Алексеевна (ат. № К 024053 от 26.07.2005г. выдан Министерством финансов РФ); Давыдова Екатерина Вячеславовна (ат. № К 030333 от 03.07.2009г. выдан Министерством финансов РФ); Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ); Хробостова Ольга Николаевна |

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

| | |
|--|--|
| Организационно-правовая форма, наименование: | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» |
| Место нахождения: | 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр.1 |
| Государственная регистрация: Банком России | 3314-К от 30.06.1992г. |
| В Едином государственном реестре | 26.07.2002г., ОГРН 1027739020726 |
| Лицензии на осуществляемые виды деятельности: | ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: - 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;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР», ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», далее по тексту – НКО, за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно.

4.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО включает следующие формы годового отчета:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- ✓ Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Пояснительная записка.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган НКО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

5. ОБЪЕМ АУДИТА

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудита.

5.2. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством НКО;
- оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.4. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НКО

6.1. Состояние бухгалтерского учета в НКО во всех существенных аспектах соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Применяемые методы ведения учета, в пределах произведенной выборки, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России. Принципы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в Учетной политике НКО, утвержденной в установленном порядке.

6.2. Бухгалтерский учет в НКО дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества НКО, денежных средств, иных активов, обязательств, фондов, о расходах и доходах, а также о финансовых результатах деятельности НКО.

7. МНЕНИЕ АУДИТОРА

7.1. При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство НКО исходило из допущения о том, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР», ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович

Руководитель
аудиторской
проверки

Заместитель Генерального
директора
Куручкин Вячеслав Сергеевич
аттестат № К 020109 выдан
Министерством финансов РФ
15.11.2004г.



Дата выдачи Аудиторского заключения 28 апреля 2010г.

С Аудиторским заключением ознакомлены:

Генеральный директор
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Главный бухгалтер
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»



| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17313051 | 1027739020726 | 3314 | 044583133 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 11 | Денежные средства | 285592 | 295320 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 42538 | 79596 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 46109 | 29058 |
| 14 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 18 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 194 | 334 |
| 19 | Прочие активы | 11684 | 19328 |
| 110 | Всего активов | 386117 | 423636 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 111 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 112 | Средства кредитных организаций | 17649 | 15544 |
| 113 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 124798 | 157958 |
| 113.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 |
| 114 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 115 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 116 | Прочие обязательства | 226560 | 235133 |
| 117 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 |
| 118 | Всего обязательств | 369007 | 408635 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 119 | Средства акционеров (участников) | 1000 | 1000 |
| 120 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 121 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |

| | | | |
|---------------------------------|--|-------|-------|
| 122 | Резервный фонд | 150 | 150 |
| 123 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 124 | Переоценка основных средств | 10 | 10 |
| 125 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 13841 | 13818 |
| 126 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2109 | 23 |
| 127 | Всего источников собственных средств | 17110 | 15001 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 128 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 0 | 0 |
| 129 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |

Генеральный директор

Главный бухгалтер





Лоскутов В.И.
Заборова Г.И.

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17313051 | 1027739020726 | 3314 | 044583133 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 0 | 2 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 0 | 2 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися 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: | 2549 | 1120 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 2549 | 1120 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 0 | 0 |
| 2.3 | По выданным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | -2549 | -1118 |
| 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 | -98 |
| 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 | -2549 | -1216 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 0 | 0 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 946078 | 932175 |
| 13 | Комиссионные расходы | 161180 | 162799 |
| 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 | 4459 | -6443 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 10828 | 17914 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 797646 | 779631 |
| 19 | Операционные расходы | 716944 | 674427 |

| | | | |
|-------|---|-------|--------|
| 120 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 80702 | 105204 |
| 121 | Начисленные (уплаченные) налоги | 78593 | 105181 |
| 122 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 2109 | 23 |
| 123 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 123.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 123.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 124 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2109 | 23 |

Генеральный директор

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



| | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмы) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17313051 | 1027739020726 | 3314 | 044583133 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409808
Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|--------------|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 13735.0 | 668 | 14403.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 1000.0 | 0 | 1000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 1000.0 | 0 | 1000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 150.0 | 0 | 150.0 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 12575.0 | 668 | 13243.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 13818.0 | 23 | 13841.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | -1243.0 | 645 | -598.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторам использованы принадлежащие активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 12.0 | X | 12.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 35.4 | X | 38.0 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 10047.0 | -7351 | 2696.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям | 10047.0 | -7351 | 2696.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, страховым на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых 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
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. иные причины 0;

Генеральный директор

Главный бухгалтер




| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17313051 | 1027739020726 | 3314 | 044583133 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409613
Головая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | 12.0 | 38.0 | 35.4 |
| 2 | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | | | |
| 3 | Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | | | |
| 4 | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | | |
| 5 | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | Максимальное Минимальное | Максимальное Минимальное |
| 6 | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | | |
| 7 | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | |
| 8 | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | | |
| 9 | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | | |
| 10 | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | 100.0 | 102.0 | 100.3 |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 12 | Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |
| 15 | Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | | | |

Генеральный директор

Главный бухгалтер



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 45 | 17313051 | 1027739020726 | 3314 | 044583133 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО)
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|--|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 28271 | -17639 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 0 | 21 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -2549 | -1120 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 946078 | 932175 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -161180 | -162799 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранкой валютой | 0 | 0 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 17917 | 6041 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -693675 | -692217 |
| 1.1.10 | Расход/возмещение по налогу на прибыль | -78320 | -99721 |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -75197 | -67975 |
| 1.2.1 | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | 0 | 0 |
| 1.2.2 | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях | -17051 | -21937 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по осудной задолженности | 0 | 0 |
| 1.2.5 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | 4751 | 14019 |
| 1.2.6 | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | |
| 1.2.7 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | 2105 | -108190 |
| 1.2.8 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | -33160 | -145651 |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |

| | | | |
|--------|---|--------|--------|
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -31842 | 193784 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -46926 | -85614 |
| 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 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 140 | -213 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 140 | -213 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 |
| 15 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | -46786 | -85827 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 374916 | 460743 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 328130 | 374916 |

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 г.

Годовой отчет составлен на основании нормативных документов Банка России, указаний «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 13.10.2008г. № 2089-У, Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 Марта 2007г. № 02-П.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является Небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 08.07.2003г. имеет право на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции по использованию терминалов самообслуживания в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в области расчетов, вследствие расширения деятельности, по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью терминалов самообслуживания в г. Москве и Московской области, г. Санкт-Петербурге, г. Смоленске, г. Казани, г. Ростов-на-Дону, г. Екатеринбурге, г. Нижним Новгороде, г. Самаре, г. Ижевске, г. Краснодаре, г. Железноводске, г. Курске, г. Твери, г. Воронеже, г. Новосибирске, г. Калуги, г. Омск, г. Челябинск.

Деятельность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» направлена на ограничение рисков, по обеспечению порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных целевых ориентиров деятельности при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловой этике.

Система управления рисками ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» представляет собой комплекс организационных мероприятий, направленных на ограничение рисков. Методы управления рисками банковской деятельности тесно связаны с действующими в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» принципами управления и процедурами принятия и исполнения решений.

В связи отсутствием лицензий на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, на совершение кредитных операций, операций на фондовых рынках и с иностранной валютой, в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отсутствуют такие риски, как кредитный риск (риск невозврата кредита), процентный риск (риск неблагоприятного изменения цен финансовых инструментов, связанный с колебаниями процентной ставки), фондовый риск (риск, связанный с неблагоприятными изменениями рыночной стоимости

финансовых инструментов), валютный риск (риск понесения убытков по причине изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю) и другие аналогичные риски.

Однако, в деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» могут иметь место такие риски, как риск неправомερных или некомпетентных действий сотрудников, операционный риск, риск мошенничества, правовой риск, риск потери репутации, а также внешние риски. Основными способами исключения возможности возникновения данных рисков являются следующие:

- строгий контроль за подбором и расстановкой кадров, обеспечение строгого исполнения сотрудниками обязанностей в соответствии с трудовыми контрактами, внутренними положениями и должностными инструкциями;
- осуществление контроля за обеспечением защиты конфиденциальной информации, за ограничением доступа работников к информации в зависимости от их компетенции;
- использование современных программно-аппаратных комплексов, их дублирование и регулярное тестирование систем программного обеспечения, разработка плана оперативных действий на случай сбоя в операционной системе, внутренний контроль за осуществлением платежей и электронной обработкой данных, использование комплекса мер и средств безопасности;
- тщательная правовая проработка всех осуществляемых в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» планируемых операций и сделок, регулярный мониторинг действующего законодательства РФ и др.

В целях защиты интересов инвесторов и его клиентов, в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» организован внутренний контроль за соблюдением сотрудниками норм Российского законодательства, стандартов профессиональной деятельности, урегулированием конфликтов интересов, обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций, и минимизации рисков деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Несмотря на минимальные риски, связанные с текущей и перспективной деятельностью ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», руководитель службы внутреннего контроля осуществляет постоянное наблюдение за функционированием ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», применяемыми методами управления, методами контроля за ликвидностью, рисками, платежеспособностью и т.д.

Отчетный год характеризуется дальнейшим совершенствованием деятельности службы внутреннего контроля.

В течение года были пересмотрены многие действующие внутренние документы ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и разработаны новые:

- Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Положение о порядке формирования ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» резервов на возможные потери;
- Положение о порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением;
- О порядке открытия (закрытия) накопительных счетов юридическим лицам;
- Положение о порядке обращения ключевой информации при работе с системой «Клиент-Банк» сторонних банков;
- Положение об открытии и закрытии банковских счетов;

Направления деятельности службы внутреннего контроля планируются и по результатам проверок составляются акты, необходимые для принятия руководством ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» тех или иных управленческих решений.

В соответствии с действующим законодательством РФ ведется работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Наряду с нацеленностью на удержание завоеванных позиций на рынке банковских услуг ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» стремится к расширению на завоеванных сегментах рынка, постоянно и динамично работает над повышением качества и количества предлагаемых услуг. Целевой ориентацией ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на рынке банковских услуг является дальнейшее совершенствование действующих в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» форм расчетов, создание новых банковских продуктов и применение прогрессивных технологий. Предполагается дальнейшее развитие созданной системы дистанционной оплаты: увеличение терминальной сети, привлечение новых провайдеров услуг и банков – участников данных расчетов и т.д. Поиск перспективных направлений деятельности направлен на поддержание престижа и имиджа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», достижение конкурентного преимущества и увеличение прибыли.

В 2009г. ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с Учетной Политикой на 2009г., утвержденной Приказом Генерального Директора № 951/3 от 31.12.2008г., в которой последовательно применялись принципы и методы ведения бухгалтерского учета, использовавшиеся в предыдущие отчетные периоды.

В случае изменения действующей законодательной базы в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Центрального Банка РФ по новому порядку учета отдельных банковских операций, ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» вносит соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику и внутренние нормативные документы.

В 2009г. в Учетную Политику ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Выбор метода признания доходов и расходов ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»;

- В целях бухгалтерского учета в 2009 году устанавливался учет доходов и расходов методом «начисления», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2. Выбор периодичности формирования финансового результата;

- Периодом определения финансовых результатов является конец отчетного года. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

3. Основные средства;

- В 2009 году в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 20 000 руб., без учета налогов. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» применяется линейный способ начисления амортизации по нормам, исчисленным исходя из срока полезного использования объектов.

4. Материальные запасы;

- Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости в размере не более 20 000 рублей за единицу включительно, без учета налогов, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования. Списание товарно-материальных ценностей производится по стоимости каждой единицы.

5. Налоговый учет;

- ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ведет Налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления и осуществляет уплату налогов в соответствующие бюджеты.

6. Нераспределенный чистый доход;

- Нераспределенный чистый доход является результатом финансово-хозяйственной

деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и распределяется по решению Общего Собрания акционеров и может использоваться для выплаты дивидендов, увеличения Уставного капитала, на пополнение резервного фонда и на другие цели по решению Общего собрания акционеров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

По состоянию на 01.01.2010г. проведена инвентаризация всех счетов баланса и осуществлена сверка данных аналитического и синтетического учета. Замечаний и расхождений не обнаружено. Кроме того, на 01.01.2010г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Остатки по счетам нематериальных активов, материальных запасов, до выяснения, обязательств и требований по срочным операциям по состоянию на 01.01.2010г. равны нулю.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» проведена определенная работа по сбору подтверждений клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2010г. В результате были не получены подтверждения по 2 счетам, на общую сумму 5 254 тыс. руб., что составило 3,7% от сумм на счетах клиентов. Бланки подтверждений сальдо были своевременно отправлены клиентам по адресам, указанным в их учредительных документах.

Остатки по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами сверены с контрагентами и представлены текущей дебиторской задолженностью по предварительной оплате (балансовый счет № 60312):

- оказание услуг ОАО «МТС»..... 2.0 тыс. руб.;
- оказание услуг ООО «ИНТЕР-ПОЧТА-2003» 0.7 тыс. руб.;
- оказание услуг ООО «ЛАНЬЕ-ОФИЦИАЛЬНЫЙ ДИСТРИБЬЮТЕР»..... 3.9 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО ТФ «ЮРС» 6.0 тыс. руб.;
- оказание услуг ЗАО «КДС-технический центр»..... 3.9 тыс. руб.;
- оказание услуг ОАО «МОСКОВСКАЯ СОТОВАЯ СВЯЗЬ»..... 26.7 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «АЙКОМ»..... 5.4 тыс. руб.;
- оказание услуг ОАО «ВЫМПЕЛКОМ» 846.1 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «ВЕРДА» 10.4 тыс. руб.;
- оказание услуг ЗАО «РОЗАН ФАЙНЭНС»..... 99.4 тыс. руб.
- требованиями по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (б/счет 47423) 6.773 тыс. руб.;
- обязательствами по полученным денежным средствам от привлеченных банков в рамках системы дистанционной оплаты (б/счет 47422) 201.357 тыс. руб.

Вся текущая дебиторская задолженность – сроком до 30 дней.

Остаток по дебиторской задолженности по счету 60312 оформлены двусторонними актами сверки по состоянию на 01 января 2010г.

Некорректирующие события после отчетной даты за 2009 год отсутствуют.

Отчетность за 2009 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 16.01.2004г. № 1376-У в редакции Указания от 16.11.2008г. № 2121-У. Финансовый результат за 2009 год не пересчитывался. Сравнительные данные по Отчету о движении денежных средств за 2009 год не рассчитывались.

Генеральный директор
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Главный бухгалтер



Ю.И.Локотцов

Г.М.Заббарова

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 19 СТРАНИЦ.
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛУХИН А.Р.

