

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИР
45	17313051	1627739020726	3314	044583133

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 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 по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	351351	285592
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52375	42538
12.1	Областительные резервы	3262	0
13	Средства в кредитных организациях	143718	46109
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	116	194
19	Прочие активы	16599	11684
110	Всего активов	564159	386117
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	24059	17649
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	225440	124798
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	218624	226560
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
118	Всего обязательств	528123	349007
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	6999	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	Пересчета основных средств	30	10
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15950	1884
126	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	17927	7109
127	Всего источников собственных средств	36016	17110
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Генеральный директор

[Handwritten Signature]
М.П.

Важоцов В.И.

Главный бухгалтер

Саббарова Т.М.

17.05.2011



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	17313051	1027739020726	3324	044883133

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

Почтовый адрес:
123357, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		0
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2501	2549
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2501	2549
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По нарушенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-2497	-2549
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2497	-2549
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 пересчета иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1162163	946078
13	Комиссионные расходы	204006	161180
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	12	4459
17	Прочие операционные доходы	16166	10936
18	Чистые доходы (расходы)	971839	797667
19	Операционные расходы	885910	716966
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	85929	80702
21	Начисленные (уплаченные) налоги	73002	75553

122	Прибыль (убыток) после налогообложения	12927	2109
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	12927	2109

Генеральный директор



М.М.

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер



Заббарова Г.М.

17.05.2011



Банковская отчетность

(Код территории) по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКДО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17313651	1027739020726	3314	044583133

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 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 по ОКУД 0409805

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / (снижение (-)) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	14403.0	20674	35077.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1000.0	5999	6999.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1000.0	5999	6999.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	150.0		150.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	13243.0	14675	27918.0
1.5.1	прошлых лет	13841.0	2109	15950.0
1.5.2	отчетного года	-598.0	12566	11968.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значения достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	38.0	X	6.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2696.0	-14	2682.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0		0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерям	2696.0	-14	2682.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

17.05.2011


М.П. Докотцов Б.И.

М.П. Заборова Г.М.

МОСКОВСКИЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР
МОСКВА

Банковская отчетность

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 2011 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 по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	12.0	6.0	38.0
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимальное / Минимальное	Максимальное / Минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)			
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	103.7	102.0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарона Г.Н.

17.05.2011

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 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 по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
п/п			
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,	10198	28271
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	4	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-2501	-2549
1.1.3	Комиссии полученные	1162163	946078
1.1.4	Комиссии уплаченные	-204006	-161180
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	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 иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	10851	17917
1.1.9	Операционные расходы	-886298	-693675
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-70015	-76320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	153775	-58146
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3262	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 ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	373	4751
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6410	2105
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	100642	-33160
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	49612	-31842
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	163973	-29875
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	-29	140
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)	-29	140
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5999	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)	5999	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	169943	-29735
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	374239	403974
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	544182	374239

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Саварева Г.М.

И.П.



17.05.2011

Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 г.

Годовой отчет составлен на основании нормативных документов Банка России, Указаний «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008г. № 2089-У, Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 Марта 2007г. № 302-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 с использованием 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 по сравнению с 2009 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью терминалов самообслуживания и переводов 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 неправомерных 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 регулярно 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 2010г. ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с Учетной Политикой на 2010г., утвержденной Приказом Генерального Директора № 1326а/3 от 30.12.2009г., 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 2010г. 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 2010 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 2010 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 01.01.2011г. проведена инвентаризация всех счетов баланса и осуществлена сверка данных аналитического и синтетического учета. Замечаний и расхождений не обнаружено. Кроме того, на 01.01.2011г. 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 01.01.2011г. равны нулю.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» проведена определенная работа по сбору подтверждений клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2011г. В результате было не получено подтверждения по 1 счету, на общую сумму 55 тыс. руб. 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):

• оплата аренды ООО «РУСФИНАНС БАНК».....	0.8 тыс. руб.;
• оплаты аренды ООО «МЕТРО КЭШ ЭНД КЕРРИ».....	308.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «АРТТЕХ».....	3.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «ФИРМА ТЕХНОКОМ»	3.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «ЭКСПО-МЕНЕДЖМЕНТ».....	5.6 тыс. руб.;
• оказание услуг ООО «ВЕБСМС».....	0.9 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «ФИРМА ВАЛЕНТИНА».....	1.1 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «СИНТЕЗ»	1.4 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «ПРОВАНС-Р»	6.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ИП РУКАВИШНИКОВ А.В.....	170.9 тыс. руб.;
• оплата услуг ЗАО «ГОЛЬФСТРИМ ОХРАННЫЕ СИСТЕМЫ».....	1.7 тыс. руб.;
• оплата услуг ООО «ЛАНЬЕ-ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДИСТРИБЬЮТЕР».....	3.9 тыс. руб.;
• оплата услуг ООО «ХЭДХАНТЕР».....	215.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО ТФ «ЮРС».....	6.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ГУП «ПЕТЕРБУРГСКИЙ МЕТРОПОЛИТЕН».....	314.5 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «СОЛАР-95»	15.4 тыс. руб.;
• оплата аренды ЗАО «ЧЕЛЯБИНСКИЙ ТОРГЦЕНТР»	6.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ИП СИМЕНШТЕЙН С.С.	5.0 тыс. руб.;
• оплата услуг ОАО МСС	1.4 тыс. руб.;
• оплата услуг ЗАО «КРАФТСВЯЗЬ-НОВОСИБИРСК».....	2.8 тыс. руб.;
• оплата услуг ООО «СИСХНЕТ ЕВРАЗИЯ».....	515.4 тыс. руб.;
• оплата услуг РНА «СВИФТ».....	40.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «БОЛЬШАЯ МЕДВЕДИЦА».....	10.4 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «КАМЕЛИЯ».....	18.0 тыс. руб.;
• оплата услуг ЗАО «СОФТКЕЙ».....	527.9 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «ФТС».....	5.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «СИББЫТТЕХ».....	2.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «СЕПТИМА».....	6.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ЗАО «СИТИ-ЦЕНТР».....	7.0 тыс. руб.;
• оплата услуг ООО РА «ГРАФИКО».....	12.7 тыс. руб.;
• оплата аренды ОАО «ИЖ-СЕРВИС».....	2.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «КЕНТАВР».....	2.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ОАО «ГАРАНТ».....	4.0 тыс. руб.;
• оплата аренды ИП УСМАНОВ Р.В.	3.5 тыс. руб.;
• оплата аренды ООО «ПРОМЫШЛЕННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ЦЕНТР».....	4.0 тыс. руб.;

- оплата аренды ООО «НТФ СТС».....16.0 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «НАХОДКА».....2.0 тыс. руб.;
- оплата аренды ЗАО РА «ПЛЕЙСИТИ».....9.1 тыс. руб.;
- требованиями по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (б/счет 47423)12.021 тыс. руб.;
- обязательствами по полученным денежным средствам от привлеченных банков в рамках системы дистанционной оплаты (б/счет 47422) 250.976 тыс. руб.

Остаток по дебиторской задолженности по счету 60312 оформлены двусторонними актами сверки по состоянию на 01 января 2011г.

Некорректирующие события после отчетной даты за 2010 год отсутствуют.

Отчетность за 2010 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У.

**Генеральный директор
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

Главный бухгалтер



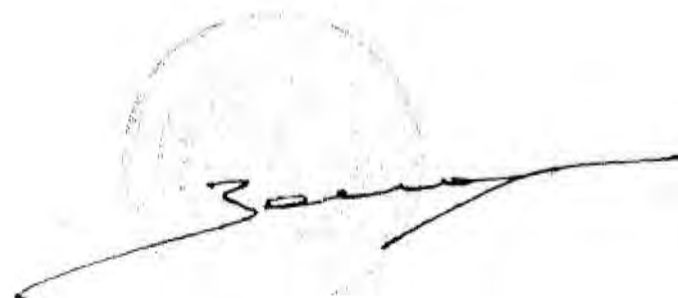
Ю.И.Локотцов



Г.М.Заббарова



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 19 СТРАНИЦ,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНҚ"
ЗОЛОТУХИН А.Р.

A handwritten signature in black ink is written over a faint circular stamp. The signature is stylized and appears to be 'Золотухин'. The stamp is circular and contains some illegible text, likely the official seal of the company.