



АУДИТОРСКОЕ  
ОБЩЕИНФОРМАЦИОННОЕ  
РОССИЙСКОЕ  
АГЕНТСТВО

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» ЗА ПЕРИОД  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.**

115172, г. Москва, ул. Народная, д. 14, стр. 3  
тел.: 109-2321  
ИНН 7728021680  
[www.aora.ru](http://www.aora.ru), e-mail: [mail@aora.ru](mailto:mail@aora.ru);

**Акционерам  
Небанковской кредитной организации  
Закрытого акционерного общества  
«Межрегиональный Клиринговый Центр»**

<b>Сведения об аудиторе</b>	
Организационно-правовая форма и полное наименование аудиторской фирмы	Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «АОРА»
Место нахождения	115172, Москва, ул. Народная, д. 14, стр. 3 телефон 514-60-10, 109-23-21
Номер и дата свидетельства о государственной регистрации	№ <b>016.905</b> , выдано Московской регистрационной палатой <b>20.05.1993</b> ИНН/КПП <b>7728021680/770501001</b> Основной государственный регистрационный номер - <b>1027700283423</b>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член Некоммерческого партнерства «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» (НП «Гильдия аудиторов ИПБР»)
Дата принятия в члены саморегулируемой организации	<b>25.12.2009</b>
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций	<b>10304026211</b>

Сведения об аудируемом лице		
Организационно-правовая форма и полное наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Межрегиональный Клиринговый Центр»	
	ИНН 7744002973	
Место нахождения	125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д.23, стр. 1	
Номер и дата свидетельства о государственной регистрации	№ 3424-К, выдано Банком России 15.11.2002 Основной государственный регистрационный номер - 1027744004848	
Сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности		
Виды лицензий на право осуществления операций	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях	3424-К	12.03.2003

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно с целью выражения мнения о достоверности форм годового отчета: публикуемых форм бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств, составленных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Финансовая (бухгалтерская) отчетность НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2010 (код формы № 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год (код формы № 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 (код формы № 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2010 (код формы № 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2010 (код формы № 0409814);
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации;
- внутрифирменным стандартом «Существенность и аудиторский риск»;
- нормативными актами Банка России.

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.

3. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской)

отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям. Учетная политика НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» строится на следующих основных принципах и методах:

- бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется 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.
- основные средства и материальные запасы принимаются к учету в первоначальной оценке без налога на добавленную стоимость.
- начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом.
- метод ускоренной амортизации не применяется.
- текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.
- начисление и уплата налога на прибыль осуществляется в виде квартальных авансовых платежей по итогам отчетного периода. На основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.
- суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет (налог на добавленную стоимость).

В результате проведенных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности составления ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» бухгалтерской отчетности.

5. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления кредитной организацией. Мы отмечаем, что руководство кредитной организации несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации за 2009 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля кредитной организации с целью выявления всех возможных недостатков. В ходе оценки общего качества управления кредитной организацией мы, в частности, обращали внимание на соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций, а также на кредитную политику и качество управления кредитными рисками.

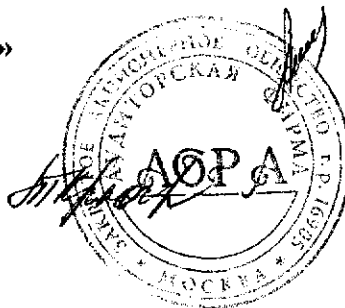
В результате проведенных аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления кредитной организацией характеру и объему осуществляемых им операций, а также факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в кредитной организации нормативным требованиям Банка России.

*По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».*

«28» мая 2010 г.

Генеральный директор ЗАО АФ «АОРА»  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ К 015452, срок действия не ограничен)

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ К 013555, срок действия не ограничен)



А.Н. Акимова

Т.Н. Крючкова

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286585000	59831825	1027744004848	3424-К	044583790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
НКО ЗАО Межрегиональный Клиринговый Центр  
Почтовый адрес  
125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д.23, 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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3508	3978
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9	Прочие активы	18	11
10	Всего активов	3526	3989
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	319	846
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	4	10
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	323	856
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	3000	3000
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	132	59
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0

126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71	74
127	Всего источников собственных средств	3203	3133
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Генеральный директор

И.П.

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Самойлов С.В.

*[Handwritten signature]*

Пучкова И.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	59831825	1027744004848	3424-К	044583790

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

Наименование кредитной организации  
НКО ЗАО Межрегиональный Клиринговый Центр  
Почтовый адрес  
125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1.

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся 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:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
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	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	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имавшимися 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	3557	3246
13	Комиссионные расходы	2	2
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имавшимся 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	0	0
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	3555	3244
19	Операционные расходы	3364	3095
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	191	149
21	Начисленные (уплаченные) налоги	120	75
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	71	74



23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71	74

Генеральный директор

М.П.

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Самохин С.В.

*[Handwritten signature]*

Пучкова И.В.



Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
4526585000	59831825	1027744004848	3424-Х	044583790

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  
НКО ЗАО Магистральный Кипринговы Центр  
Почтовый адрес  
125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д.23, 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:	3133.0	38	3201.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3000.0	0	3000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3000.0	0	3000.0
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	59.0	73	132.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	74.0	-5	69.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	74.0	-5	69.0
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 инвесторами использованы ненадлежащие 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)	28481.6	X	20006.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	0	0.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	0	0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск помесения потери, и прочие потери	0.0	0	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным 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. иных причин 0;

Генеральный директор

М.П.

Главный бухгалтер



Самохин С.В.

Пучкова И.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	59831825	1027744004848	3424-K	044583790

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

Наименование кредитной организации:  
НКО ЗАО Межрегиональный Клиринговый Центр  
Почтовый адрес:  
125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1.

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	12.0	20006.3	28481.8
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)	10.0	Максимальное   0.0 Минимальное   0.0	Максимальное   0.0 Минимальное   0.0
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)	0.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	1091.0	470.8
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0.0	0.0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
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

М.П.

Главный бухгалтер



*С*

*Н*



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	59831825	1027744004848	3424-K	044583790

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

Кредитной организации  
НКО ЗАО Межрегиональный Клиринговый Центр  
Почтовый адрес  
125009, г.Москва, ул. Большая Дмитровка, д.23, 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:	58	57
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	3557	3246
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2	2
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 иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-3369	3095
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-128	92
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-528	-105
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	0	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	0	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-527	-105
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
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	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-470	-48
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



Пояснительная записка к годовому отчету  
НКО ЗАО «Межрегиональный Клиринговый Центр»  
по состоянию на 1 января 2010 года.

Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Межрегиональный Клиринговый Центр» зарегистрирована Центральным Банком РФ (Банком России) 15 ноября 2002 года.

Зарегистрированный Уставный капитал на 01 января 2007 года составил 3 000 тыс. рублей.

НКО филиалов и представительств не имеет.

НКО ЗАО «Межрегиональный Клиринговый Центр» осуществляет свою деятельность на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (лицензия № 3424-К от 12.03.2003 года).

Основным и единственным видом деятельности, приносящим доход НКО, в отчетном периоде являлось предоставление услуг по ведению счетов юридических лиц, доход по данным операциям за 2009 год составил 3557 тыс. рублей.

Существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость, не произошло. В отчетном периоде, операции НКО характеризовались, прежде всего, стабильностью и прибыльностью.

Прибыль отчетного года составила 71 тыс. рублей.

Операции НКО в отчетном году не подвергались рискам. Формирование резервов на возможные потери и потери по ссудам не производилось.

В течение 2009 года в учетную политику НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» существенные изменения не вносились.

Для своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета была проведена подготовительная работа. В результате сверки остатков по счетам аналитического и синтетического учетов расхождений обнаружено не было. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.11.2009 г. На основе выписок, полученных в территориальном учреждении Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, на счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождений по счетам не обнаружено.

От всех клиентов НКО были получены подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2010 г.

Ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов в собственности НКО не имеет. Кассового узла нет. Срочные операции не совершались.

По состоянию на 01.01.2010 года дебиторская задолженность с поставщиками и подрядчиками на балансовом счете 60312 составляет 8 тыс. рублей.

В 2009 году в НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» установлены следующие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется 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.
- основные средства и материальные запасы принимаются к учету в первоначальной оценке без налога на добавленную стоимость.
- начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом.
- метод ускоренной амортизации не применяется.
- текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.
- начисление и уплата налога на прибыль осуществляется в виде квартальных авансовых платежей по итогам отчетного периода. На основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.
- суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет (налог на добавленную стоимость).

К событию после отчетной даты в бухгалтерском учете была отнесена корректировка налога на прибыль.

Решений о реорганизации кредитной организации и об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось. Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций и стоимости основных средств, прекращения существенной части основной деятельности НКО ЗАО «МежрегионКлирингЦентр» после отчетной даты не обнаружено. Пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, в результате которых возможно уничтожение значительной части активов кредитной организации не было. Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов не совершались. Непрогнозируемого изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты выявлено не было. Действия органов государственной власти не предпринимались.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, не обнаружено.

НКО ЗАО «Межрегиональный Клиринговый Центр» планирует изменения в учетной политике в следующем отчетном году.

Генеральный директор



Самохин С.В.

Главный бухгалтер

Пучкова И.В.





Всего  
прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью

16 /лист-  
надчар/  
листа(ов)

