

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
РАСЧЕТНО КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР
«КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат.

Акционерам кредитной организации: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТИС»;

Сокращенное наименование: ООО «ТИС»;

Место нахождения: 197101, Санкт-Петербург, ул. Большая Пушкарская, д. 35 офис 117;

Государственная регистрация: 1027809221660.

Общество с ограниченной ответственностью «ТИС» является членом Саморегулируемой организации Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрационный номер ООО «ТИС» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов – 720.

Аудлируемое лицо.

Полное наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

Сокращенное наименование: ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»

Место нахождения: 192029, Санкт-Петербург, улица Ольги Берггольц, дом 11, литер А помещение 2-Н;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 25.12.2007 года, регистрационный номер 3430-К (в связи со сменой наименования; первоначально 21.02.2003 г.).
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 27.12.2002 года; основной регистрационный номер 1027800015209;

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ». 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.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Саморегулируемой организации Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ТИС»;
- Нормативными актами Банка России.

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «ТИС», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО НКО РКЦ

«КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2011 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами регулируемыми порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

01 июня 2011 г.

Генеральный директор

ООО «ТИС»

(квалификационный аттестат № К 010487
ОРНЗ 200010229771)



О.П. Савичев

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат № К001132
ОРНЗ 20904030707)



Л.В.Гудовская

Аудитор

(квалификационный аттестат № К024685)
ОРНЗ 2090403094)



И.А. Кацюба



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	59498679	1027800015209	3430-К	044030304

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИ

Почтовый адрес 192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ОЛЬГИ БЕРГГОЛЬЦ, 11, Л.А.П.2Н

Код формы по ОКУД 0409806
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			
1.	Денежные средства	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66	13
2.1.	Обязательные резервы	1	1
3.	Средства в кредитных организациях	3794	3853
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная 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	85	28
9.	Прочие активы	22	11
10.	Всего активов	3967	3905
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40	31
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	21	20
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	61	51
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2500	2500
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	167	167
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	1187	1149
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52	38
27.	Всего источников собственных средств	3906	3854
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Эксперт отдела отчетности и оценки рисков

Телефон 61211071

30-05-2011

Афанасьева Людмила Фёдоровна

Визгалова Людмила Анатольевна

Шустова Ирина Александровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	59498679	1027800015209	3430-K	044030304

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Наименование кредитной организации

ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

Почтовый адрес

192029, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ОЛЬГИ БЕРГГОЛЬЦ,11,Л.А,П.2Н

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:	396	398
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	396	398
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	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)	396	398
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	396	398
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	0	0
13	Комиссионные расходы	1	0
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	0	0
17	Прочие операционные доходы	1353	741
18	Чистые доходы (расходы)	1748	1139
19	Операционные расходы	1570	1022
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	178	117
21	Начисленные (уплаченные) налоги	126	79
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	52	38
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	52	38

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Экономист отдела отчетности и оценки рисков

Телефон: 612-1100

30-05-2011

Афанасьева Людмила Фёдоровна

Визгалова Людмила Анатольевна

Шустова Ирина Александровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	59498679	1027800015209	3430-К	044030304

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Почтовый адрес

192029, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ОЛЬГИ БЕРГГОЛЬЦ,11,Л.А.П.2Н

Код формы по ОКУД 0409808

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:	3842	42	3885
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2500	0	2500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1875	0	1875
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	625	0	625
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	167	0	167
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1187	52	1239
1.5.1	прошлых лет	1149	38	1187
1.5.2	отчетного года	38	14	52
1.6	Нематериальные активы	12	-2	10
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	196.1	X	342.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0	0	0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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.

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Экономист отдела отчетности и рисков

Телефон

6121107

30-05-2011

Афанасьева Людмила Фёдоровна

Визгалова Людмила Анатольевна

Шустова Ирина Александровна



Код кредитной организации		Код территории по ОКТО	
Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	по ОКТО	по ОКТО
1027800015209	3430-К	59409878	40
		044030304	

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

на 01.01.2011г.

Кредитной организации

Почтовый адрес 192029, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ОЛЫИ БЕРГТОЛЫ, 11 Д.ЛП.2Н

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	342.7	196.1
2	Показатель ликвидности банка (Н2)	0	0	0
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	0	0	0
4	Показатель долговой ликвидности (Н4)	0	0	0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	0	0	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0	0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0	0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	8575.6	10736.1
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
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)	0	0	0

и.о. Председателя Правления

Афанасьева Людмила Федоровна

М.П.

Выслова Людмила Анатольевна

Главный бухгалтер

Экономист в области кредитных и финансовых рисков

Телефон:

812107

30-05-2011



Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	59498679	1027800015209	3430-K	044030304

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

Почтовый адрес 192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ОЛЬГИ БЕРГГОЛЬЦ, 11, Л.А, П.2Н

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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:	52	38
1.1.1	Проценты полученные	396	398
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	0	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1	0
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	1353	741
1.1.9	Операционные расходы	-1683	-1085
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13	-16
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1	259
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	1
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	-11	119
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	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1
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	1	-18
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	51	297
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	-57	0
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)	-57	0
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
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6	8
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3865	4
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3859	12

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Экономический отдел отчетности и оценки рисков

Телефон

30-05-2011

Афанасьева Людмила Фёдоровна

Визгалова Людмила Анатольевна

Шустова Ирина Александровна



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»

Пояснительная записка подготовлена на основе проведенного финансового анализа деятельности ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» (далее НКО) за 2010 год.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 27 декабря 2002 года в Книге государственной регистрации кредитных организаций за № 3430-К, основной государственный регистрационный номер - 1027800015209, ИНН - 7835002272.

Лицензия на осуществление банковских операций № 3430-К получена 25 января 2007 года. Согласно указанной лицензии НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Оплаченный уставный капитал НКО составляет 2 500 тыс. рублей.

Деятельность НКО должна специализироваться на расчетных операциях.

По состоянию на 01 января 2011 года в НКО обслуживается 28 расчетных счетов.

Обороты по расчетным счетам клиентов за 2010 год составили 18 тыс. рублей.

В 2010 году в НКО выдача краткосрочных кредитов не осуществлялась. Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО в отчетном периоде составили 1684 тыс. рублей.

По результатам деятельности за 2010 год получена прибыль в размере 52 тыс. рублей.

В бухгалтерском учете НКО руководствуется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и применяет принципы отражения доходов и расходов по методу начисления. «Учетная политика» ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» утверждена на 2011 год в 2010 году.

Бухгалтерский учет в НКО как на балансовых, так и внебалансовых счетах осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ и Положения

Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 25 марта 2007 г. № 302-П и достоверно отражает имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО. Основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения (первоначальной стоимости).

Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления в соответствии с Учетной политикой в целях налогообложения.

Риск ликвидности регулируется за счет оптимального управления активами и пассивами НКО, а также соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и систематическим проведением комплексного анализа ликвидности.

Деятельность внутреннего контроля в НКО регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами НКО.

Проверки в 2010 году проводились в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом проверок деятельности НКО по различным направлениям деятельности. По результатам проведения проверок составлялись акты, выявленные недостатки в деятельности НКО устранялись. В течение 2010 года были проведено 14 проверок, в том числе по вопросам:

1. О соблюдении порядка открытия, закрытия и ведения расчетных счетов клиентов.
2. О правильности формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П.
3. О правильность расчета обязательных нормативов и соблюдение установленных значений обязательных нормативов.
4. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
5. Оценка информационных технологий, организации обработки и защиты информации.
6. Оценка системы управления рисками.
7. Соблюдение Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
8. О правильности расчета собственного капитала.
9. О соблюдении порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг.

10. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

11. Проверка организации бухгалтерского учета.

12. Порядок ведения учета и представления информации об аффилированных лицах в территориальное учреждение Банка России.

13. Проверка состояния расчетной дисциплины.

14. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

При проведении проверок особое внимание уделялось наличию в НКО внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность НКО по проверяемым вопросам и их соответствие действующему законодательству. В 2010 году в ходе деятельности НКО были пересмотрены и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

1. Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов в ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ".

2. Положения о порядке формирования резервов на возможные потери.

3. Положения о методике расчета обязательных нормативов в ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ".

4. Политика информационной безопасности ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ".

5. Политики по управлению рисками.

6. Перечень отчетных форм ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу, налоговые органы, государственные внебюджетные фонды.

7. Учетная политика.

8. Учетная политика для целей налогообложения

9. Учетная политика по МСФО

Проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 01.12.2010 г. Расхождений не установлено.

Проведена инвентаризация нематериальных активов, нарушений в порядке учета нематериальных активов не установлено.

Проведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 01.12.2010г. Расхождений нет.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произведено признание событий после отчетной даты.

Согласно указаний п. 3.2.2. письма Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. НКО было начислено и отражено в бухгалтерском учете в качестве СПОД сумма налога на имущество в сумме 652 руб. согласно налоговой декларации по налогу на имущество и сумма налога на прибыль, подлежащая к увеличению в размере 12 руб. согласно Налоговой декларации по налогу на прибыль за 2009 год по сроку представления в ИФНС №4 29 марта 2011г. в корреспонденции со счетом 60301. В корреспонденции со счетом 70706 проведено 652 руб. и со счетом 70711, соответственно, проведено 12 руб.

К СПОДУ были также отнесены следующие операции:

- перенос остатков со счета 70601 «Доходы текущего года» на счет 70701 «Доходы предшествующих лет» в сумме 1748506,50 рублей;
- перенос остатков со счета 70606 «Расходы текущего года» на счет 70706 «Расходы предшествующих лет» в сумме 1683218,24 рублей;
- перенос остатков со счета 70611 «Налог на прибыль» на счет 70711 «Налог на прибыль» в сумме 12964 руб.
- перенос остатков со счета 70701 «Доходы предшествующих лет» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 1748506,5 рублей.
- перенос остатков со счета 70706 «Расходы предшествующих лет» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 1683870,24 рублей;
- перенос остатков со счета 70711 «Налог на прибыль» 12796 рублей;

Собственный капитал НКО с учетом событий после отчетной даты составил 3885 тыс. рублей, достаточность капитала сложилась на уровне 342.7%.

И.о. Председателя Правления

Афанасьева Л.Ф.

Главный бухгалтер



Визгалова Л.А.

01 июня 2011 г.

Пролито, пронумеровано и скреплено
печатью 12 (двенадцать) листов

Генеральный директор

ООО «ТИС»

О.П. Савичев

