

Исх. № *254*
От 14 июня 2010

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого банка Межрегионального Клирингового Банка
(Общество с ограниченной ответственностью),**

ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2009 года

Москва, 2010

АДРЕСАТ: Участникам Коммерческого банка Межрегионального Клирингового Банка (Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Место нахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32/А, стр.22

Почтовый адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32/А, стр.22

Телефон/факс: (495) 228-70-01

Государственная регистрация: Решение Регистрационной палаты г. Петропавловска-Камчатского № 14 от 14.01.1998 г.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года, выдано Инспекцией Министерства по налогам и сборам России по г. Петропавловску-Камчатскому 20 ноября 2002 г. за ОГРН 1024101025134.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменениях, вносимых в учредительные документы, выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 05 сентября 2008 г. за ОГРН 2087761309766.

Лицензии: Е № 000854 на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 25.06.2002г. № 123 на срок 5 (пять) лет, продлена на основании Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 22.06.2007г. № 436 сроком на 5 (пять) лет до 25.06.2012г.
№ ГТ 00190099 от 24.04.09г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области. Срок действия лицензии до 19.07.2013г.

Членство в СРО ОРНЗ Член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
10201011614

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

- Наименование:** Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
- КБ МКБ (ООО)
- Место нахождения:** Российская Федерация, 109004, г.Москва, ул.Таганская дом 15,
строение 1
- Почтовый адрес:** Российская Федерация, 109004, г.Москва, ул.Таганская дом 15,
строение 1
- Государственная регистрация:** Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77
№ 007102858 от 07.03.2003 г.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц серия 77 № 007772389 выдано Межрайонной
инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 15.08.2002, ОГРН
1027739076144
- Лицензии:** Лицензия № 2543 на право осуществления банковских операций со
средствами в рублях и иностранной валюте выдана Банком России
31 декабря 1998 года

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее КБ МКБ (ООО)) за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая отчетность КБ МКБ (ООО) состоит из:

- отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года;
- соответствующего отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- отчета об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года;
- примечаний к финансовой отчетности за 2009 год, являющихся неотъемлемой частью данной отчетности.

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности лежит на исполнительном органе КБ МКБ (ООО).

Подтверждаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Подтверждаемая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международных стандартов финансовой отчетности.

ЗАО АК "Арт-Аудит", независимый член Polaris International
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А, т/ф (495) 228-70-01
mail@art-audit.com, www.art-audit.com

**МНЕНИЕ АУДИТОРА О ДОСТОВЕРНОСТИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В
СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

КБ МКБ (ООО)

По нашему мнению, финансовая отчетность Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, достоверно отражает, во всех существенных аспектах, финансовое положение за 31 декабря 2009 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор



[Handwritten Signature] **Д.А. Айрапетян**

Квалификационный аттестат в области аудита № К030537. Выдан Министерством Финансов Российской Федерации 30.10.2009 на неограниченный срок.

Руководитель аудиторской проверки

[Handwritten Signature]

Т.А. Данилова

Квалификационный аттестат № К015455, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России от 30 марта 2001 года, протокол № 3 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, с 08 апреля 2004 года на неограниченный срок. Аттестат выдан в порядке обмена Министерством Финансов РФ.

Право подписи аудиторского заключения предоставлено в соответствии с Положением о Партнерстве в ЗАО Аудиторская компания «Арт – Аудит», утвержденном 14.01.1998 года, и Приказом № 1 от 01.04.2001 года.

Ведущий аудитор

[Handwritten Signature]

С.И.Тихонов

Квалификационный аттестат № К026190, выданный Министерством Финансов Российской Федерации от 09 июня 2006 года на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Срок действия аттестата неограничен.

14 июня 2010 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 год

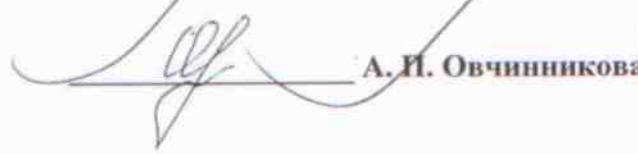
(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	117 135	133 872
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 766	667
Средства в других банках	6	41 364	11 296
Кредиты и дебиторская задолженность	7	539 373	372 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	60	104
Основные средства	9	9 691	6 302
Прочие активы	10	9 624	24 233
Итого активов		723 013	548 681
Обязательства			
Средства других банков	11	100 093	3
Средства клиентов	12	297 677	219 862
Прочие обязательства	13	3 002	13 737
Итого обязательств		400 772	233 602
Капитал			
Уставный капитал	14	306 000	306 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		55	99
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		16 186	8 980
Итого собственный капитал		322 241	315 079
Итого обязательств и собственного капитала		723 013	548 681

Примечания на странице с 15 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«10» июня 2010 года

Председатель Правления  О. А. Добрина

Главный бухгалтер  А. И. Овчинникова




Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	2009	2008
Процентные доходы	15	73 300	41 094
Процентные расходы	15	(6 066)	(1 589)
Чистые процентные доходы	15	67 234	39 505
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(39 141)	(23 672)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		28 093	15 833
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 083
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 570	10 537
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(17 056)	-
Комиссионные доходы	16	49 879	34 170
Комиссионные расходы	16	(16 858)	(9 489)
Прочие операционные доходы	17	2 275	3 964
Чистые доходы		76 903	56 098
Административные и прочие операционные расходы	18	(68 061)	(52 735)
Операционные доходы		8 842	3 363
Прибыль до налогообложения		8 842	3 363
Расходы по налогу на прибыль	19	(1 636)	(919)
Прибыль (убыток) за период		7 206	2 444

Примечания на странице с 15 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«10» июня 2010 года

Председатель Правления

 **О. А. Добрыня**

Главный бухгалтер

 **А. П. Овчинникова**




Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	2009	2008
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		7 206	2 444
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(44)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(44)	-
Совокупный доход за период		7 162	2 444

Примечания на странице с 15 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«10» июня 2010 года

Председатель Правления


О. А. Добрина

Главный бухгалтер


А. П. Овчинникова



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2007 года		176 000	-	6 536	182 536
Чистое изменение стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, за вычетом отложенного налога		-	99	-	99
Прибыль за год		-	-	2 444	2 444
Взносы участников		130 000	-	-	130 000
Остаток за 31 декабря 2008 года		306 000	99	8 980	315 079
Совокупный доход		-	(44)	-	(44)
Прибыль за год		-	-	7 206	7 206
Остаток за 31 декабря 2009 года		306 000	55	16 186	322 241

Примечания на странице с 15 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«10» июня 2010 года

Председатель Правления О.А. Добрин О.А. Добрин

Главный бухгалтер

А.Н. Овчинникова А.Н. Овчинникова



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

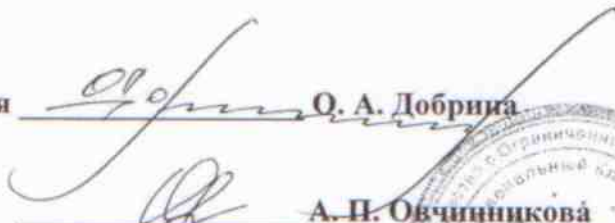
	(в тысячах рублей)	
	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	73 300	41 091
Проценты уплаченные	(6 066)	(1 589)
Чистый доход (убыток), полученный по торговым финансовым инструментам	-	1 083
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 057	9 972
Комиссии полученные	49 879	34 170
Комиссии уплаченные	(16 858)	(9 489)
Прочие операционные доходы	2 275	3 964
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(67 834)	(51 032)
Уплаченный налог на прибыль	(873)	(833)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	43 880	27 337
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 099)	1 153
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	28 538
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(30 073)	(7 589)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(206 305)	(197 094)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	15 953	(22 626)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	100 090	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	77 816	129 747
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(10 555)	12 259
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(14 293)	(55 612)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	(5)
Приобретение основных средств	(5 902)	(2 274)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(5 902)	(2 279)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы участников в уставный капитал	-	130 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(2 592)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	127 408
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	3 457	2 390

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	16 738	99 244
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	133 873	34 629
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	117 135	133 873

Примечания на странице с 15 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«10» июня 2010 года

Председатель Правления


О. А. Добрына

Главный бухгалтер


А. П. Овчинникова

