

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам Расчетной небанковской кредитной организации «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество)

**Аудируемое лицо**

Наименование: Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование РНКО «Базис-Центр» ЗАО).

Место нахождения: 119334, г. Москва, ул. Косыгина, дом 13

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1025200000803 от 19.09.2002; зарегистрировано Банком России 11.11.1997 № 3319-Р

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности РНКО «Базис-Центр» ЗАО за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность РНКО «Базис-Центр» ЗАО включает публикуемые формы Годового бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведений об обязательных нормативах, а также Пояснительную записку.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой РНКО «Базис-Центр» ЗАО.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган РНКО «Базис-Центр» ЗАО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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 России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность РНКО «Базис-Центр» ЗАО 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.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение РНКО «Базис-Центр» ЗАО установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправомерности расчета либо несоблюдении РНКО «Базис-Центр» ЗАО установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых РНКО «Базис-Центр» ЗАО операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в России, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

«09» марта 2010г.

**Генеральный директор**  
**ООО «НОРМА ПРОФИТ»****Руководитель аудиторской проверки**  
по доверенности № 01  
от «11» января 2010г.

(подпись)

Ляховский Виктор Семенович, квалификационный аттестат аудитора  
№ К 018260 на право осуществления аудиторской деятельности в  
области банковского аудита на неограниченный срокТущина Елена Николаевна, квалификационный аттестат аудитора  
№ К 015801 на право осуществления аудиторской деятельности в  
области банковского аудита на неограниченный срок

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293558000	48311413	1025200000803	3319-Р	044552433

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) РНКО «Базис-Центр» ЗАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 119334, г. Москва, ул. Косыгина, д. 13

Код формы 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствую щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	2	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	609	4467
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	0	6
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	1524	47
9	Прочие активы	405	91
10	Всего активов	2540	4611
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	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	11	13
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0

	офисных зон		
18	Всего обязательств	11	13
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	750	750
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	209	208
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	3640	3399
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2070	241
27	Всего источников собственных средств	2529	4598
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель,  
Телефон: (49) 930-69-04  
«01» марта 2010 г.



*Handwritten signatures and initials.*

Богуславский Ю.А.  
Гермашева Н.Г.  
Маслюк А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293558000	48311413	1025200000803	3319-Р	044552433

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Наименование кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр»  
(закрытое акционерное общество), РНКО «Базис-Центр» ЗАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес РФ, 119334, г. Москва, ул. Косыгина, д. 13

Код формы 0409807  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
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)	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, 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	2	2905
13	Комиссионные расходы	6	30
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,	0	0

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	3181	212
18	Чистые доходы (расходы)	3177	3087
19	Операционные расходы	5130	2810
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1953	277
21	Начисленные (уплаченные) налоги	117	36
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2070	241
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	-2070	241

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 930-69-04  
«01» марта 2010 г.



*М.П.*  
*Г.И.И.*  
*О*

Богуславский Ю.А.  
Гермашева Н.Т.  
Маслюк А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293558000	48311413	1025200000803	3319-Р	044552433

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр»  
(закрытое акционерное общество) РНКО «Базис-Центр» ЗАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 119334, г. Москва, ул. Косыгина, д. 13

Код формы 0409808  
Квартальная / Годовая

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:	4599.0	-2070.0	2529.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	750.0		750.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	750.0		750.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	208.0	+1.0	209.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3640.0	-2070.0	1570.0
1.5.1	прошлых лет	3399.0	+241.0	3640.0
1.5.2	отчетного года	241.0	-2311.0	-2070.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный)	0.0	0	0.0



	займ) по остаточной стоимости			
1.8	Источники (часть источников) 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 значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	3331.9 %	x	139.8 %
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0		0.0
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 прочим потерям	0.0		0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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.

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 930-69-04  
«01» марта 2010 г.



*Богуславский Ю.А.*  
*Гермашева Н.Т.*  
*Маслюк А.А.*

Богуславский Ю.А.  
Гермашева Н.Т.  
Маслюк А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293558000	48311413	1025200000803	3319-P	044552433

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

Кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) РНКО «Базис-Центр» ЗАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 119334, г. Москва, ул. Косыгина, д. 13

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Но мер 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	139.8		3331.9	
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	Максимальное	0.0
			Минимальное	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	55.5		34407.7	
11	Показатель максимальной совокупной	100.0	0.0		0.0	



	величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	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)			

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 930-69-04  
«01» марта 2010 г.



*Ю.А. Богуславский*

Богуславский Ю.А.  
Гермашева Н.Т.

*А.А. Маслюк*

Маслюк А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирма.а)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293558000	48311413	1025200000803	3319-Р	044552433

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

Кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) РНКО «Базис-Центр» ЗАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 119334, г. Москва, ул. Косыгина, д. 13

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Но мер 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:	-3443	+547
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные		
1.1.3	Комиссии полученные	+2	+2905
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6	-30
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		
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
1.1.8	Прочие операционные доходы	+1607	+651
1.1.9	Операционные расходы	-4929	-2786
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-117	-193
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-309	-65044
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам и	+6	+182

	кредитных организациях		
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности		
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-313	+48
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций		
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)		
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам		
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2	-65274
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2)	-3752	-64497
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»		
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-104	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		
2.7	Дивиденды полученные		
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-104	
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		+50
3.4	Выплаченные дивиденды		
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		+50
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-3856	-64447
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4467	68914
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	611	4467

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 930-60-04

«01» марта 2010 г.



*Handwritten signature*

Богуславский Ю.А.  
Гермашева Н.Г.  
Маслюк А.А.



2010 года.

**Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
за 2009 год**

Наименование кредитной организации:

Расчетная небанковская кредитная организация «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) (РНКО «Базис-Центр» ЗАО).

Адрес: Россия, 119334, г. Москва, ул. Косыгина, д. 13

В данной пояснительной записке к годовому отчету за 2009 год отражены основные операции кредитной организации, существенные изменения за отчетный год, крупные сделки, имевшие место в отчетном году, финансовый результат деятельности и события, на него повлиявшие, результаты проведенной инвентаризации и ревизии за истекший год, вносимые изменения в Учетную политику кредитной организации, а также основные принципы бухгалтерского учета и содержание событий после отчетной даты.

РНКО «Базис-Центр» ЗАО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1997 года в соответствии с выданной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 3319-Р.

Основные операции РНКО «Базис-Центр» ЗАО – открытие и ведение счетов банков-корреспондентов и инвестиционных институтов и осуществление расчетов по их поручению.

В 2009 году в деятельности кредитной организации произошло изменение состава её участников: Закрытое акционерное общество «Региональный биржевой центр «ММВБ-Поволжье» и Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа» осуществили продажу 100% акций пяти российским организациям (ООО «ГРАФ», ООО «ЛИКОРА», ООО

«РИКС», ООО «РАЛИН», ООО «ТАМЕРСОН») и одному гражданину РФ Тихонову Геннадию Васильевичу. Новые акционеры профилированы на работу в сфере обслуживания населения и торговли, поставки продукции общественного питания, на сборку и ремонт радиоаппаратуры и вычислительной техники и на туристический бизнес.

В июне 2009 года на заседании общего собрания участников РНКО «Базис-Центр» ЗАО было запланировано изменение географического региона обслуживания клиентов – с г. Нижний Новгород на г. Москву и Подмосковье, а также изменение названия кредитной организации – с Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Нижегородский Расчетный Центр» (сокращенно ЗАО НРЦ) на Расчетную небанковскую кредитную организацию «Базис-Центр» (закрытое акционерное общество) (сокращенно РНКО «Базис-Центр» ЗАО). Данное обстоятельство было предусмотрено в целях дальнейшего расширения деятельности и работы на Московском рынке банковских услуг и привлечения для вхождения в состав участников организаций из числа московских предприятий. Регистрация данных событий была произведена Центральным Банком Российской Федерации 24 августа 2009 года, в заключение чего выдана новая лицензия №3319-Р от 24 августа 2009.

Указанные выше изменения были отражены в Учетной политике кредитной организации, новая редакция которой подписана директором РНКО «Базис-Центр» 25 ноября 2009 года. С 01 января 2010 года по решению Госдумы РФ вносится изменение в налоговое законодательство Российской Федерации в части замены единого социального налога на страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонды обязательного медицинского страхования. Изменения бухгалтерского и налогового учета в связи с этим событием также отражены в Учетной политике кредитной организации. Более мелкие и детальные коррективы налогового законодательства за 2009 год и с начала 2010 года были приняты к сведению кредитной организации.

Для поддержания финансовой устойчивости кредитной организации и увеличения размера собственного капитала участники РНКО «Базис-Центр» ЗАО осуществляли передачу имущества и денежных средств кредитной организации на безвозмездной основе.

В результате этого на баланс РНКО «Базис-Центр» ЗАО были приняты основные средства в размере 1 141 тыс. рублей, что выразилось в деятельности кредитной организации как крупная сделка. В целом за 2009 год доход от безвозмездного получения имущества и денежных средств составил 3 181 тыс. рублей.

В связи с недавней переориентацией на работу в Московском регионе и узко специализирующей лицензией Центрального Банка РФ количество обслуживаемых клиентов в РНКО «Базис-Центр» ЗАО на данный момент невелико. Тем не менее, в связи со спецификой деятельности небанковской кредитной организации по предусмотрению Центрального Банка РФ, рыночный и операционный риски сведены к минимуму. Ограничивающий характер лицензии Центрального Банка РФ оказал влияние на финансовый результат деятельности в 2009 году, выразившийся в убытке в размере 2 070 тыс. рублей. В результате этого на 01 января 2010 года убыток на одну акцию составил 2 759-69 рублей. На годовом общем собрании акционеров кредитной организации по итогам деятельности за 2009 год было принято решение о невыплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на конец 2009 года в РНКО «Базис-Центр» ЗАО была произведена инвентаризация статей баланса, а именно:

- ревизия наличных денежных средств и ценностей в кассе;
- инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей;
- инвентаризация расчетов с покупателями и поставщиками;
- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности;
- инвентаризация расходов будущих периодов.

Наличия излишков, недостат или фактов несоответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию ценностей в результате проведения инвентаризации не выявлено.

Остатки на счетах резервов на возможные потери нулевые по причине отсутствия возвратных вложений РНКО «Базис-Центр» ЗАО на отчетную дату.

РНКО «Базис-Центр» ЗАО имеет дебиторскую задолженность в размере 46 тыс. рублей по расчетам с бюджетом, образовавшуюся из-за переплаты налога на прибыль.



Ведение бухгалтерского учета в кредитной организации основывается на следующих принципах:

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения или необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения доходов и расходов по методу начисления (доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения и в том периоде, к которому они относятся).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, переоценка активов и обязательств осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

В Плане счетов кредитной организации балансовые счета второго порядка определены как только активные, только пассивные и без признака счета. Наличие остатков по счетам, не имеющих признака, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе не допускается.

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности РНКО «Базис-Центр» ЗАО отразила в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты (СНОД), подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление по налогам и сборам за 2009 год, по которым в соответствии с законодательством РФ кредитная организация является налогоплательщиком;
- начисление и уплата фактически произведенных организационных и управленческих расходов, дата признания которых относится к периоду 2009 года;

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых РНКО «Базис-Центр» ЗАО ведет свою деятельность, существенно влияющих на её финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии акций, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

В РНКО «Базис-Центр» ЗАО отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Директор

Главный бухгалтер



Ю.А. Богуславский

Н. Т. Германцева

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность РНКО «Базис-Центр» ЗАО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Полное фирменное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА ПРОФИТ»
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1027739262924 от 26.09.2002
Место нахождения аудиторской организации	119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2
Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер саморегулируемой организации аудиторов в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа	1
Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	10301061996
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Ляховский Виктор Семенович
номер документа	6
дата документа	19.10.2009г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО «НОРМА ПРОФИТ»
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Тучина Елена Николаевна
должность	Начальник отдела банковского аудита
номер документа	№ 01
дата документа	«11» января 2010г.
наименование документа	доверенность



*Тучина*

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

*76*  
*М.И.Магдист* лист *ев*

Генеральный директор  
ООО «НОРМА ПРОФИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва

от

*ев* *сентя* 2010 г.

