Аудиторское заключение
по финансовой отчетности
Коммерческого банка
Межрегиональный Клиринговый Банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год

ООО АК «Коллегия аудиторов»
Тел: 8 (903) 4290168,
8 (988) 7778577

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Директоров и Участникам Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об Аудируемом лице

Наименование	Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
Государственный регистрационный номер	1027739076144
Место нахождения	109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр.1

Сведения об Аудиторе

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Коллегия аудиторов»
Государственный регистрационный номер	1130545000750
Место нахождения	368300, Республика Дагестан, г. Каспийск, ул. Хизроева, д. 7 «В»
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (свидетельство о членстве №6966 от 03 декабря 2013г.)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11306037418

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк) состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО АК "Коллегия аудиторов" *Фамазанов К. Т.*

«27» «мая» 2016 г.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 год

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	224 118	192 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России		28 582	17 348
Средства в других банках	6	5 310	7 384
Кредиты и дебиторская задолженность	7	958 532	629 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	37	35
Основные средства	9	15 214	12 593
Текущие требования по налогу на прибыль		1 094	822
Отложенный налоговый актив		0	187
Прочие активы	10	9 990	12 621
Итого активов		**1 242 877**	**872 670**
Обязательства			
Средства других банков	11	49 033	10 005
Средства клиентов	12	832 512	510 954
Прочие обязательства	13	4 264	4 919
Отложенные налоговые обязательства	19	1 310	256
Текущие обязательства по налогу на прибыль		834	-
Итого обязательств		**887 953**	**526 134**
Капитал			
Уставный капитал	14	306 000	306 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		27	22
Нераспределенная прибыль		48 897	40 514
Итого собственный капитал		**354 924**	**346 536**
Итого обязательств и собственного капитала		**1 242 877**	**872 670**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров "20"апреля 2016 года.

«20» апреля 2016 года

Председатель Правления _____ **Э.О.Хакунова**

Главный бухгалтер _____ **Т.А.Рябова**

Примечания 1 - 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2015	2014
Процентные доходы	15	209 258	173 206
Процентные расходы	15	(41 006)	(36 060)
Чистые процентные доходы	**15**	**168 252**	**137 146**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(100 844)	(69 407)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**67 408**	**67 739**
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		67 055	41 031
Доходы/расходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(56 696)	(28 043)
Комиссионные доходы	16	99 703	82 927
Комиссионные расходы	16	(20 670)	(20 998)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	17	8 380	7 666
Чистые доходы		**166 180**	**150 322**
Административные и прочие операционные расходы	18	(155 067)	(148 247)
Операционные доходы		**11 113**	**2 075**
Прибыль до налогообложения		**11 113**	**2 075**
Расходы по налогу на прибыль	19	(2 730)	(612)
Прибыль (убыток) за период		**8 383**	**1 463**

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2015	2014
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		8 383	1 463
Прочий совокупный доход		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6	(10)
Налог на прибыль		(1)	(8)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		5	(18)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		5	(18)
Совокупный доход за период		8 388	1 445

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года		306 000	40	39 051	345 091
Прибыль за год		-	(18)	1 463	1 445
Остаток на 31 декабря 2014 года		306 000	22	40 514	346 536
Прибыль за год		-	5	8 383	8 388
Остаток на 31 декабря 2015 года		306 000	27	48 897	354 924

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	209 244	173 199
Проценты уплаченные	(45 995)	(34 590)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	67 055	41 031
Комиссии полученные	99 703	82 927
Комиссии уплаченные	(20 670)	(20 998)
Прочие операционные доходы	7 991	7 656
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(156 242)	(145 219)
Уплаченный налог на прибыль	(1 535)	(2 530)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**159 551**	**101 476**
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(11 234)	9 032
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	2 074	(5 565)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(429 278)	145 475
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	2 743	3 552
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	39 028	(30 202)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	321 558	(231 020)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7 108	(2 063)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**91 550**	**(9 315)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Приобретение основных средств	(3 825)	(429)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**(3 825)**	**(429)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(55 696)	(28 043)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**32 029**	**(37 787)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	**192 089**	**229 876**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**224 118**	**192 089**