

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
Союз» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

**Годовая финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и аудиторское
заключение независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2
---	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе/ (расходе).....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления финансовой отчетности.....	14
4. Основные принципы учетной политики.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Основные средства.....	30
7. Прочие активы.....	31
8. Средства банков.....	32
9. Средства клиентов.....	32
10. Прочие обязательства.....	33
11. Уставный капитал.....	33
12. Процентные доходы и расходы.....	34
13. Комиссионные доходы и расходы.....	34
14. Прочие операционные доходы.....	34
15. Операционные расходы.....	35
16. Налог на прибыль.....	35
17. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	37
18. Условные обязательства.....	55
19. Операции со связанными сторонами.....	56
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
21. Управление капиталом.....	57
22. Публикация финансовой отчетности.....	58

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Небанковской кредитной
организации «Межбанковский Кредитный
Союз» (общество с ограниченной
ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – НКО «МКС» (ООО)), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, отчета об изменениях в собственном капитале за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2017 года и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года был проведен аудиторской фирмой ООО «Мазар Аудит». По результатам проведенного аудита ООО «Мазар Аудит» высказал немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2016 год. Аудиторское заключение датировано 28 апреля 2017 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО «МКС» (ООО) несет ответственность за выполнение НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «МКС» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-ФЗ «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «МКС» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО «МКС» (ООО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО «МКС» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов для РНКО по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО «МКС» (ООО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО «МКС» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «МКС» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года руководитель службы внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) подчинен и подотчетен Совету директоров НКО «МКС» (ООО), подразделения управления рисками НКО «МКС» (ООО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО «МКС» (ООО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы НКО «МКС» (ООО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО «МКС» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены Уполномоченными органами НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для НКО «МКС» (ООО) кредитным, операционным, рыночным процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО «МКС» (ООО);

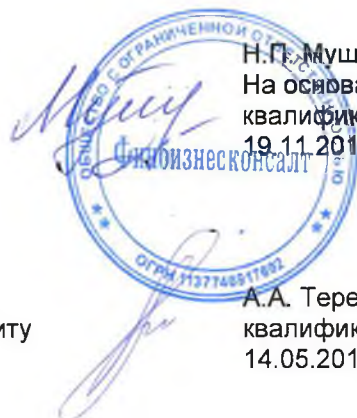
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО «МКС» (ООО) и службы внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО «МКС» (ООО) соответствовали внутренним документам НКО «МКС» (ООО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО «МКС» (ООО) и службы внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО «МКС» (ООО) а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров НКО «МКС» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО «МКС» (ООО) установленных внутренними документами НКО «МКС» (ООО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО «МКС» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров НКО «МКС» (ООО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО «МКС» (ООО) и службы внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «МКС» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «МКС» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Генеральный директор ООО
«Финбизнесконсалт»



Н.П. Мушкарina
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора от
19.11.2012 г. 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Руководитель задания по аудиту

А.А. Терехина
квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Небанковская кредитная организация
«Межбанковский Кредитный Союз» (ООО) (далее –
НКО «МКС» (ООО))

Место нахождения:

125252, г. Москва, проезд Березовой Рощи, д. 12.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 22.03.1995 г. с
присвоением регистрационного номера 3242-К.
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 05 августа 2002 г. за основным
государственным номером 1127739043342.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финбизнесконсалт» (ООО «Финбизнесконсалт»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 40 стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией
Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве
07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77
№ 015440339. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 27 сентября 2017 г., за
основным государственным регистрационным
номером 1137746917692.

**Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
№ 7021 ОРНЗ – 11406012265.