



## **Аудиторское заключение**

**о годовой неконсолидированной финансовой отчетности**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 2015 год**

**подготовленной в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Место нахождения:** 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739020726 от 26.07.2002г.

**Регистрация Банком России:** 3314-К от 30.06.1992г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:  
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций № 3314-К от 06.03.2015г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

---

Мы провели аудит прилагаемой годовой неконсолидированной финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ

ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Неконсолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и 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 НКО, 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.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

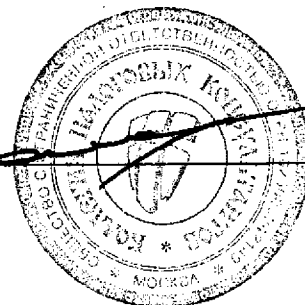
## 7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой неконсолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая неконсолидированная финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к неконсолидированной финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

18 марта 2016г.



**Неконсолидированная финансовая  
отчетность**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

**за 2015 год**

**Оглавление**

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	6
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» .....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	12
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	12
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	13
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4.6. Средства в других банках.....	14
4.7. Дебиторская задолженность клиентов.....	15
4.8. Основные средства .....	15
4.9. Амортизация .....	16
4.10. Операционная аренда.....	16
4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	16
4.12. Уставный капитал.....	16
4.13. Собственные акции, выкупленные у акционеров .....	16
4.14. Дивиденды.....	16
4.15. Отражение доходов и расходов.....	17
4.16. Налог на прибыль.....	17
4.17. Учет влияния инфляции .....	18
4.18. Оценочные обязательства .....	18
4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	18
4.20. Отчетность по сегментам .....	18
4.21. Операции со связанными сторонами .....	19
4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	19
4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	19
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	20
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	26
7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ.....	26
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	27
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	28
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	29
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	29
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	30
16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	30
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	30
18. ДИВИДЕНДЫ .....	31

19.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	31
20.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	34
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	35
22.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	36
23.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	36
24.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	38
25.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	38

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31  
ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 106 833	1 013 402
Средства в других банках	6	112 481	106 599
Дебиторская задолженность клиентов	7	102 969	28 889
Основные средства	8	5 679	648
Налоговый актив	17	380	2 856
Прочие активы	9	3 999	4 837
<b>Итого активов</b>		<b>1 332 341</b>	<b>1 157 231</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета банков		849 024	735 116
Средства клиентов	10	226 264	224 917
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		165 145	114 568
Прочие обязательства	11	40 860	33 741
Налоговое обязательство	17	1 438	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 282 731</b>	<b>1 108 342</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	110 993	110 993
Накопленный дефицит		(61 383)	(62 104)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>49 610</b>	<b>48 889</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 332 341</b>	<b>1 157 231</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	13	15 233	7
Процентные расходы	13	(4 253)	(2 323)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>10 980</b>	<b>(2 316)</b>
Комиссионные доходы	14	1 115 256	1 035 551
Комиссионные расходы	14	(329 144)	(261 015)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>786 112</b>	<b>774 536</b>
Прочие операционные доходы	15	11 443	13 057
<b>Операционные доходы</b>		<b>11 443</b>	<b>13 057</b>
Изменение резерва под обесценение активов	6, 7, 9	(3 917)	(191)
Административные и прочие операционные расходы	16	(801 954)	(779 569)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(805 871)</b>	<b>(779 760)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 664</b>	<b>5 517</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(1 943)	(106)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>721</b>	<b>5 411</b>
Прочий совокупный доход		0	0
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>721</b>	<b>5 411</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ  
КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	110 993	(67 515)	43 478
Совокупный доход за отчетный период	0	5 517	5 517
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(106)	(106)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	110 993	(62 104)	48 889
Остаток на 1 января отчетного года	110 993	(62 104)	48 889
Совокупный доход за отчетный период		2 664	2 664
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(1 943)	(1 943)
Остаток на 31 декабря отчетного года	110 993	(61 383)	49 610

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА  
 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	14 590	11 865
в том числе:		
Проценты полученные	15 233	7
Проценты уплаченные	(4 253)	(2 323)
Комиссии полученные	1 115 256	1 035 551
Комиссии уплаченные	(329 144)	(261 015)
Прочие операционные доходы	9 329	17 690
Уплаченные операционные расходы	(791 831)	(774 855)
Уплаченный налог на прибыль	0	(3 190)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	84 707	(54 115)
в том числе:		
Чистый прирост по средствам в других банках	(8 765)	(21 230)
Чистый прирост по дебиторской задолженности клиентов	(75 185)	(32 540)
Чистое снижение по прочим активам	3 023	5 507
Чистый прирост по корреспондентским счетам банков	113 908	1 807
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 347	(115 296)
Чистый прирост по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	50 577	104 614
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(198)	3 023
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	99 297	(42 250)
Приобретение основных средств	(5 866)	(547)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(5 866)	(547)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	0	0
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	93 431	(42 797)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 013 402	1 056 199
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 106 833	1 013 402

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Утвержден: Совет Директоров. «18» марта 2016 г.