

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
за 2017 год**

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к годовой финансовой отчетности	5

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «НКО») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности.

НКО использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству НКО быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Жадобин А.В.

Генеральный директор

Заббарова Г.М.

Главный бухгалтер

27 апреля 2018





**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10, стр. 1.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года, ОГРН 1027739020726

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 30 июня 1992 года.
Регистрационный номер: 3314-К



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – «НКО») 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.

Раздел «Важные обстоятельства»

Мы обращаем внимание на Примечание 20 к годовой финансовой отчетности, в котором описаны события, связанные с противоправными действиями третьих лиц. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Мы также обращаем внимание на Примечание 21.1 к годовой финансовой отчетности, в котором описана внеплановая тематическая проверка Организации Банком России и действия Организации по устранению замечаний. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности организации НКО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 26 апреля 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 НКО 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 НКО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности НКО.

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 выполняем следующее:

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 НКО;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством НКО;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО 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 НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к 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 НКО 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление НКО, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление НКО, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление НКО, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО 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 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 обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение.
М.В. Деев.
«27» апреля 2018 года



Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года

	Приме- чание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 172 993	982 622
Обязательные резервы в Банке России		8 316	-
Прочие финансовые активы	6	154 942	311 980
Основные средства	7	14 735	13 735
Нематериальные активы	8	3 342	438
Текущий налоговый актив		3 755	-
Отложенные налоговые активы	9	650	264
Прочие нефинансовые активы	10	4 902	4 135
Итого активов		1 363 635	1 313 174
Обязательства			
Корреспондентские счета банков	11	625 153	640 244
Средства клиентов	12	10 979	14 728
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	264
Прочие финансовые обязательства	13	664 412	587 169
Прочие нефинансовые обязательства	14	1 340	3 189
Итого обязательств		1 301 884	1 245 594
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	110 993	110 993
Денежные средства безвозмездного финансирования	20	106 000	-
Накопленный дефицит		(155 242)	(43 413)
Итого собственного капитала		61 751	67 580
Итого обязательств и собственного капитала		1 363 635	1 313 174

Финансовая отчетность была одобрена Правлением НКО 27 апреля 2018 года.

Генеральный директор

Жадобин А.В.



Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	16	5 243	28 950
Процентные расходы	16	(598)	(2 803)
Чистые процентные доходы		4 645	26 147
Комиссионные доходы	17	959 937	1 161 526
Комиссионные расходы	17	(270 494)	(413 814)
Чистые непроцентные доходы		689 443	747 712
Прочие операционные доходы	18	15 433	12 355
Операционные доходы		15 433	12 355
Чистые доходы (расходы)		709 521	786 214
Изменение резерва по прочим потерям	6,10	(6 787)	3 316
Административные и прочие операционные расходы	19	(815 213)	(766 534)
Операционные расходы		(822 000)	(763 218)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(112 479)	22 996
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	9	-	(5 026)
Отложенный налог	9	650	-
Прибыль (убыток) после налогообложения		(111 829)	17 970
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		(111 829)	17 970

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2017	2016
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		(121 367)	27 555
в том числе:			
Проценты полученные		5 243	28 950
Проценты уплаченные		(598)	(2 803)
Комиссии полученные		955 262	1 161 526
Комиссии уплаченные		(270 494)	(413 814)
Прочие операционные доходы		15 433	10 003
Уплаченные операционные расходы		(826 213)	(750 223)
Уплаченный налог на прибыль		-	(6 084)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		219 369	(141 128)
в том числе:			
Обязательные резервы		(8 316)	-
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам		154 927	(87 218)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(767)	(3 780)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(15 091)	(208 780)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(3 749)	95
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам		77 243	166 385
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 122	(7 830)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		98 002	(113 573)
Уплаченный налог на прибыль		(3 755)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		94 247	(113 573)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(9 876)	(10 638)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(9 876)	(10 638)
Безвозмездная помощь акционеров	20	106 000	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		106 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		190 371	(124 211)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	982 622	1 106 833
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 172 993	982 622

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в капитале

Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Безвозмездное финансирование	Итого капитал (дефицит)
На 31 декабря 2015	110 993	(61 383)	-	49 610
Прибыль за 2016	-	17 970	-	17 970
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	17 970	-	17 970
На 31 декабря 2016	110 993	(43 413)	-	67 580
Убыток за 2017	-	(111 829)	-	(111 829)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	(111 829)	-	(111 829)
Безвозмездная помощь акционеров	20	-	106 000	106 000
На 31 декабря 2017	110 993	(155 242)	106 000	61 751

Примечания на страницах с 5 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности