

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

**Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за период с 01.01.2018 по 31.12.2018

# Аудиторское заключение независимого аудитора

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

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – НКО «МКС» (ООО)), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### 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 бухгалтерской (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.

### Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на пункт 2.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 года сократились по сравнению с предыдущей отчетной датой в два раза и описаны причины существенного снижения валюты баланса и процентных доходов НКО «МКС»

(ООО). Как отмечается в пункте 2.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в пункте 2.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО «МКС» (ООО) продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «МКС» (ООО) за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 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 НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО «МКС» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты



ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации;

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 1 января 2019 года служба внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) подчинена и подотчетна 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 1 января 2019 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, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО «МКС» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 1 января 2019 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 службой внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, 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 службой внутреннего аудита НКО «МКС» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО «МКС» (ООО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров НКО «МКС» (ООО) и ее 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 2018 года Совет директоров НКО «МКС» (ООО) и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО «МКС» (ООО) и службой 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.

Генеральный директор  
ООО «Финбизнесконсалт»



Гобозов С.А.  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора от  
28.12.2014 г. № 02-000057, ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения  
«07» марта 2019 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Небанковская кредитная организация  
«Межбанковский Кредитный Союз» (общество с  
ограниченной ответственностью).

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 22 марта  
1995 г. с присвоением регистрационного номера  
3242-К. Внесено в Единый государственный  
реестр юридических лиц 05 августа 2002 г. за  
основным государственным номером  
1027739043342.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Финбизнесконсалт».

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

Зарегистрирован 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 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, ОГРН 11406012265.