



## **Аудиторское заключение**

**о годовой неконсолидированной финансовой отчетности**

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

**за 2016 год**

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

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРУ 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., дом 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:** Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций 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 Ассоциация «Содружество»

**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 2016 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2016 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 годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) 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 аудируемым лицом.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) 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 годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), 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 нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250, параграф 4).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

## 7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО 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 со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой неконсолидированной финансовой отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 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 1 января 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 финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты ее

деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка 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 2016 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 2016 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее 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 2016 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой неконсолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая неконсолидированная финансовая отчетность за 2016 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 2016 году находится в стадии 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 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой НКО 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.

Заместитель Директора  
Департамента банковского  
аудита ООО «КНК»

26 апреля 2017г.

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на  
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,  
Протокол № 55 на неограниченный срок)  
на основании доверенности от 01.02.2017г.  
№ 1/17



4

**Неконсолидированная финансовая  
отчетность**

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

**АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»**

**за 2016 год**



## Оглавление

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	6
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 .....	17
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 .....	19
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 .....	20
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	21
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	23
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	23
7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	24
8. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	24
9. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	25
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	25
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	26
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	26
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	26
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	27
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	27
16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	27
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	27
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	



19.	Дивиденды .....	29
20.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	29
21.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	32
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	32
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	33
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	34
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	35
26.	Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	35

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31  
ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Приме- чание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	982 622	1 106 833
Основные средства	6	13 735	5 679
Нематериальные активы	7	438	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	264	380
Прочие финансовые активы	8	307 665	215 450
Прочие нефинансовые активы	9	8 450	3 999
<b>Итого активов</b>		<b>1 313 174</b>	<b>1 332 341</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета банков		640 244	849 024
Средства клиентов	10	226 359	226 264
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	1 058
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	264	380
Прочие финансовые обязательства	11	331 530	165 145
Прочие нефинансовые обязательства	12	47 197	40 860
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 245 594</b>	<b>1 282 731</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	13	110 993	110 993
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(43 413)	(61 383)
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>67 580</b>	<b>49 610</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 313 174</b>	<b>1 332 341</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

*Ю.И. Локотцов*  
*Г.М. Заббарова*



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ  
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Примечание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	14	28 950	15 233
Процентные расходы	14	(2 803)	(4 253)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>26 147</b>	<b>10 980</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках</b>		<b>26 147</b>	<b>10 980</b>
Комиссионные доходы	15	1 161 526	1 115 256
Комиссионные расходы	15	(413 814)	(329 144)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>747 712</b>	<b>786 112</b>
Прочие операционные доходы		12 355	6 166
<b>Операционные доходы</b>		<b>12 355</b>	<b>6 166</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>786 214</b>	<b>803 258</b>
Изменение резерва по прочим потерям	8,9	3 316	(3 917)
Административные и прочие операционные расходы	17	(766 534)	(796 677)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(763 218)</b>	<b>(800 594)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>22 996</b>	<b>2 664</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	(5 026)	(1 943)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>17 970</b>	<b>721</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>17 970</b>	<b>721</b>
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации неконтрольным долям владения		17 970	721

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ  
КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	110 993	(62 104)	48 889
Совокупный доход за отчетный период	0	2 664	2 664
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(1 943)	(1 943)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	110 993	(61 383)	49 610
Остаток на 1 января отчетного года	110 993	(61 383)	49 610
Совокупный доход за отчетный период		22 996	22 996
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(5 026)	(5 026)
Остаток на 31 декабря отчетного года	110 993	(43 413)	67 580

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА  
ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>27 555</b>	<b>14 590</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	28 950	15 233
Проценты уплаченные	(2 803)	(4 253)
Комиссии полученные	1 161 526	1 115 256
Комиссии уплаченные	(413 814)	(329 144)
Прочие операционные доходы	10 003	9 329
Уплаченные операционные расходы	(750 223)	(791 831)
Уплаченный налог на прибыль	(6 084)	0
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(141 128)</b>	<b>84 707</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	0	(8 765)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	0	(75 185)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(87 218)	
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(3 780)	3 023
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(208 780)	113 908
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	95	1 347
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	166 385	50 577
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 830)	(198)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(113 573)</b>	<b>99 297</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(10 638)	(5 866)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 638)</b>	<b>(5 866)</b>
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	0	0
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(124 211)</b>	<b>93 431</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>1 106 833</b>	<b>1 013 402</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>982 622</b>	<b>1 106 833</b>

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

