



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз».

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз», далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2019 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года.

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении НКО по состоянию на 30 июня 2019 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

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



Сведения о НКО:

Наименование организации:

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

Место нахождения:

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

ОГРН: 1027739043342 от 05.08.2002г.

Регистрация Банком России: 3242-К от 22.03.1995г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций № 3242-К от 11.06.2015г. на право осуществления следующих операций:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам;
- Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2 кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» августа 2019г.

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности, и**

Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2019 года

НКО «МКС» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления финансовой отчетности	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Основные средства	14
6. Прочие активы	15
7. Средства банков.....	16
8. Средства клиентов.....	16
9. Прочие обязательства.....	17
10. Уставный капитал.....	17
11. Процентные доходы и расходы.....	18
12. Комиссионные доходы и расходы.....	18
13. Прочие операционные доходы.....	18
14. Операционные расходы.....	19
15. Налог на прибыль.....	19
16. Политики и процедуры управления рисками.....	20
17. Условные обязательства.....	24
18. Операции со связанными сторонами.....	24
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
20. Управление капиталом.....	25
21. События после отчетной даты.....	26
22. Публикация финансовой отчетности.....	26

НКО «МКС» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	44 148	93 721
Процентные расходы	12	(532)	(683)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	12	43 616	93 038
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		43 616	93 038
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8)	6
Комиссионные доходы	13	467	531
Комиссионные расходы	13	(43)	(38)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	14	(4 375)	0
Прочие операционные доходы	15	3 969	7 708
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		43 626	101 245
Операционные расходы	16	(37 374)	(81 862)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6 252	19 383
Расходы по налогу на прибыль	17	(2 288)	(7 563)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3 964	11 820
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		0	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		3 964	11 820

Утверждено и подписано от имени Правления «26» августа 2019 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А.Бадмаева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

НКО «МКС» (ООО)

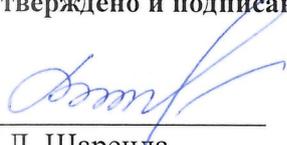
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	245 397	545 193	(516 540)	274 050
Совокупный доход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	11 820	11 820
ОСТАТОК ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	245 397	545 193	(504 720)	285 870
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	245 397	545 193	(502 980)	287 610
Совокупный доход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	3 964	3 964
ОСТАТОК ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	245 397	545 193	(499 016)	291 574

Утверждено и подписано от имени Правления «26» августа 2019 года



В.Л. Шаренда

Председатель Правления




С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер

НКО «МКС» (ООО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	44 123	94 489
Проценты уплаченные	(532)	(683)
Комиссии полученные	467	531
Комиссии уплаченные	(43)	(38)
Прочие операционные доходы	3 969	7 708
Уплаченные операционные расходы	(36 226)	(78 611)
Налог на прибыль	(3 094)	(5 859)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 664	17 537
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое изменение по прочим активам	6	311
Чистое изменение по средствам кредитных организаций	(142 373)	(110 139)
Чистое изменение по средствам клиентов	(46 624)	5 664
Чистое изменение по прочим обязательствам	187 817	(1 012 180)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	7 490	(1 098 807)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(1 950)	(2 664)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 950)	(2 664)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(8)	6
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5 532	(1 101 465)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	980 868
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	986 400

Утверждено и подписано от имени Правления «26» августа 2019 года

В.Л. Шаренда
Председатель Правления



С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «МКС» (ООО) или Общество) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS) 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»), если не указано иное.

Общество зарегистрировано 22 марта 1995 года. Основным видом деятельности НКО «МКС» (ООО) является осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-участников национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» по их банковским счетам.

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации 11 июня 2015 года № 3242-К, которая не имеет ограничения срока действия и дает право на проведение следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

НКО «МКС» (ООО) имеет выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лицензию ЛСЗ №011302 рег. № 14552Н от 27.08.2015 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 125252, г. Москва, Проезд Березовой рощи, д.12.

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) за 30 июня 2019 года составляла 21 человек (30 июня 2018 года: – 19 человек).

26 декабря 2012 года НКО «МКС» (ООО) официально была внесена Банком России в Реестр операторов платежных систем (регистрационный № 0016) как расчетный центр национально значимой Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», зарегистрированной в соответствии

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161 – ФЗ «О национальной платежной системе», которая представляет собой совокупность организаций, взаимодействующих по правилам системы в целях осуществления переводов денежных средств. Целью деятельности Платежной системы является совершенствование системы уплаты таможенных платежей, сокращение сроков производства таможенного оформления товаров. Услугами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» пользуются ведущие предприятия пищевой промышленности, авиаперевозчики, предприятия нефтяного и энергетического комплекса, импортеры медикаментов, предприятия иных секторов экономики.

Основными функциями расчетного центра являются открытие и ведение счетов участников Платежной системы - банков-эмитентов таможенных карт, прием и обработка полученных от оператора Платежной системы электронных файлов платежных поручений по переводам денежных средств в уплату таможенных пошлин, налогов, сборов, принимаемых таможенными органами Российской Федерации.

В соответствии с договором участия № Б 003/2004 в Платежной системе «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «Таможенная карта», НКО «МКС» (ООО) является участником Платежной системы и выполняет функции оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

Основными услугами, предоставляемыми НКО «МКС» (ООО) клиентам в отчетном периоде, являлись:

- ведение корреспондентских счетов участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»;
- ведение расчетных счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт.

НКО «МКС» (ООО) является расчетным центром Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Оператор Платежной системы ООО «РСМП» официально внесен Банком России в Реестр операторов платежных систем 16 февраля 2018 года под регистрационным номером 047. В июне 2018 года НКО «МКС» (ООО) официально была включена Банком России в Реестр операторов платежных систем в качестве Расчетного центра Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Платежная система «МОМЕНТОМ» - российская круглосуточная платежная система для проведения моментальных платежей юридических лиц. Целью деятельности Платежной системы «МОМЕНТОМ» является совершенствование системы денежных переводов, сокращение сроков проведения платежей. Платежная система «МОМЕНТОМ» позволяет за секунды проводить платежи между юридическими лицами, которые обслуживаются в банках-участниках Платежной системы.

Основными функциями Расчетного центра являются:

- исполнение распоряжений Платежного клирингового центра ООО «РСМП», являющегося одновременно Оператором Платежной системы, посредством списания и/или зачисления денежных средств по счетам банков - прямых участников системы;
- направление подтверждения (извещения), касающегося исполнения распоряжений Платежного клирингового центра ООО «РСМП»;

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

- предоставление данных по остаткам/изменениям денежных средств на счетах банков - прямых участников для осуществления контроля за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) банками - участниками своих обязательств по расчетам в рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ».

В соответствии с договором участия в Платежной системе «МОМЕНТОМ», заключенным между НКО «МКС» (ООО) и ООО «РСМП», НКО «МКС» (ООО) также является участником Платежной системы в целях выполнения функций оператора по переводу денежных средств в условиях, предусмотренных Правилами Платежной системы.

В настоящее время НКО «МКС» (ООО) совместно с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» - ООО «РСМП» проводит работы по настройке программно-аппаратного комплекса, интеграции ИТ-решений в АБС НКО «МКС» (ООО) и тестирование технологических информационного и платежного процессов в целях реализации функций Расчетного центра, проведения операций участников платежной системы и расчетов в рамках Платежной системы «МОМЕНТОМ». Между оператором платежной системы ООО «РСМП», НКО «МКС» (ООО) и компанией-разработчиком программного обеспечения осуществляется проработка концепции модуля к системе ДБО «Банк-Клиент», позволяющего обеспечить технологическое взаимодействие субъектов платежной системы.

В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) официально заключила с ООО «КП Ритейл», являющимся оператором Платежной системы «КП Ритейл» договор об оказании услуг по осуществлению расчетов, Банк России включил НКО «МКС» (ООО) в Реестр операторов платежных систем в качестве расчетного центра Платежной системы «КП Ритейл».

Платежная система «КП Ритейл» - российская платежная система, предоставляющая сервис денежных переводов внутри России для физических лиц, а также многочисленные платежные методы приема платежей в пользу юридических лиц-поставщиков услуг. Платежная система «КП Ритейл» стремится делать свои решения максимально универсальными и гибкими, для достижения максимальной скорости и надежности взаиморасчетов между участниками и клиентами системы.

НКО «МКС» (ООО) совместно с оператором Платежной системы, ООО «КП Ритейл», проводит разработку нормативно-правовой документации по взаимодействию участников Платежной системы и проводятся работы по настройке программно-аппаратного комплекса и интеграции ИТ-решений в АБС НКО «МКС» (ООО).

В стадии разработки находится создание электронной платформы и дополнительных клиентских сервисов, ориентированных на потребности клиентов и усиливающих привлекательность расчетного обслуживания, включающих в том числе систему круглосуточных платежей, систему электронного документооборота (решения по управлению документооборотом в компании: внутри компании, с клиентами и контрагентами, ведение электронного архива, конструктор документов), услуги финансового консьержа, сервисы для участников ВЭД (включая программу электронного декларирования).

Сфера размещения денежных средств НКО «МКС» (ООО) от своего имени и за свой счет ограничена требованиями действующего российского законодательства (Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»), основного нормативного документа, регламентирующего деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, и ограничивающего принимаемые ими риски.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

В связи со спецификой деятельности НКО «МКС» (ООО) основным направлением размещения временно свободных денежных средств Общества, генерирующим получение стабильного процентного дохода, является организация хранения денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в банках-резидентах РФ, отношения с которыми установлены действующей системой договоров, предусматривающих порядок и условия начисления процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО). В целях минимизации принимаемых рисков сосредоточение временно свободных денежных средств осуществлялось Обществом исключительно на корреспондентских счетах банков, являющихся системно значимыми кредитными организациями и обладающих достаточным уровнем надежности, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

Общество является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, членом международного сообщества S.W.I.F.T.

По состоянию на начало отчетного периода в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежало Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежало АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежало Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

Решением Арбитражного суда города Москвы 25 октября 2016 года АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

10 апреля 2019 года в соответствии с Договором купли – продажи доли № 2019-2096/55 доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО), принадлежащая государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», была выкуплена Бариновым Андреем Александровичем. Запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, касательно смены состава участников НКО «МКС» (ООО) была внесена 25 апреля 2019 года.

По состоянию на отчетную дату 99,67% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 69 770 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 0,33% в размере 230 тысяч рублей принадлежит Компании с ограниченной ответственностью ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД. Баринов А.А. является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Правовое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Руководство Общества осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в современных условиях. Общество уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности. Однако будущие последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения. Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неконсолидированной, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО 34, и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО (IFRS)).

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Общество не раскрывало информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Общество ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности, составленной по российскому законодательству, путем корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств НКО «МКС» (ООО) за промежуточные отчетные периоды.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Руководство Общества подготовило настоящую промежуточную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Общества учитывало существующие намерения, доходность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействия текущей экономической ситуации на деятельность Общества.

В целях повышения конкурентоспособности в банковском секторе, диверсификации клиентской базы и источников получения доходов, увеличения масштаба деятельности и

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

наиболее оперативной адаптации к изменяющимся внешним условиям НКО «МКС» (ООО) нацелена на расширение спектра осуществляемых операций.

На годовом Общем собрании участников НКО «МКС» (ООО) был рассмотрен и утвержден Бизнес-план НКО «МКС» (ООО) на 2020-2021 годы, разработанный в целях расширения деятельности НКО «МКС» (ООО) в части получения права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). В апреле 2019 года НКО «МКС» (ООО) было подано в Банк России ходатайство на получение соответствующей лицензии со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций.

Новый источник комиссионных доходов от операций по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, по прогнозам НКО «МКС» (ООО) позволит сбалансировать соотношение объемов комиссионного и процентного доходов, будет способствовать стабилизации финансовых показателей деятельности в целом, а также минимизирует зависимость финансового результата деятельности от колебаний объемов отдельных направлений деятельности. Развитие деятельности позволит укрепить позиции НКО «МКС» (ООО) на рынке расчетных банковских услуг как технологичной и рыночно ориентированной расчетной небанковской кредитной организации.

Функциональная валюта. В качестве функциональной валюты для Общества определена валюта, используемая в основной экономической среде, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Поскольку НКО «МКС» (ООО) зарегистрировано на территории Российской Федерации, функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль, так как она отражает экономическую сущность происходящих событий и обстоятельств. Все показатели, представленные в настоящей промежуточной финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей.

На 30 июня 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 за 1 евро).

Использование оценок и суждений. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и суждений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Общества в процессе применения положений учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет все действовавшие международные принципы в отношении аренды, в частности, МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 16 вводит новое определение для аренды и подтверждает различие между двумя типами аренды (операционная и финансовая) со ссылкой на порядок учета, применяемый арендодателем.

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости с признанием процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды».

Общество решило, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев; а также
- аренды активов с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро).

При первоначальном признании для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования НКО «МКС» (ООО) осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого Общество имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого срока, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива или другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	56 781	52 286
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	929 619	928 582
Итого денежные средства и их эквиваленты	986 400	980 868

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки на счетах по учету обязательных резервов в Банке России отсутствовали по причине применения НКО «МКС» (ООО) для расчета усредненной величины обязательных резервов коэффициента усреднения, равного 1, установленного Банком России

для расчетных небанковских кредитных организаций.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 18. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 21.

5. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Требования к банкам с отозванной лицензией	521 856	521 856
Итого	521 856	521 856
За вычетом резерва под обесценение	(521 856)	(521 856)
Итого средства в финансовых учреждениях	0	0

В состав статьи «Средства в финансовых учреждениях» включены требования НКО «МКС» (ООО) к банкам с отозванной Банком России лицензией, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составили 521 856 тысяч рублей. Ранее данные средства были отражены по статье «Прочие активы», но по состоянию на 31 декабря 2018 года были реклассифицированы в связи с влиянием перехода на МСФО (IFRS) 9. На данные требования Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100 % от суммы данных активов.

НКО «МКС» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)****6. Основные средства**

	Примечание	Компьютерное и офисное оборудование, неотделимые улучшения	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2017 года		11 625	6 152	400	18 177
Накопленная амортизация		(6 092)	(878)	(187)	(7 157)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года		5 533	5 274	213	11 020
Поступления		2 664	-	-	2 664
Амортизационные отчисления за отчетный период	14	(1 503)	(366)	(40)	(1 909)
Выбытие по первоначальной стоимости		(28)	(6 152)	-	(6 180)
Выбытие накопленной амортизации		-	1 244	-	1 244
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года		6 666	-	173	6 839
Первоначальная стоимость или оценка за 30 июня 2018 года		14 261	-	400	14 689
Накопленная амортизация		(7 595)	-	(227)	(7 822)
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года		6 666	-	173	6 839
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2018 года		14 261	-	400	14 661
Накопленная амортизация		(8 613)	-	(267)	(8 880)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года		5 648	-	133	5 781
Поступления		1 950	-	-	1 950
Амортизационные отчисления за отчетный период	14	(1 245)	-	(40)	(1 285)
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года		6 353	-	93	6 446
Первоначальная стоимость или оценка за 30 июня 2013 года		16 211	-	400	16 611
Накопленная амортизация		(9 858)	-	(307)	(10 165)
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года		6 353	-	93	6 446

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года ликвидационная стоимость основных средств не рассчитывалась, так как, по мнению НКО «МКС» (ООО), по окончании срока использования основного средства она приближается к нулю.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное компьютерное оборудование стоимостью 6 655 тысяч рублей.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

7. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Предоплата за услуги	1 445	382
Расчеты с ФСС	1 208	527
Расходы будущих периодов	-	1 625
Прочие активы	18	118
Итого прочие активы	2 671	2 652

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

Остаток за 31 декабря 2018 года	-
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2019 года	(4 893)
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2019 года	4 893
Остаток за 30 июня 2019 года	-

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отражена в Примечании 18.

8. Средства финансовых учреждений

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства банков на ЛОРО счетах	1 007	143 380
Итого средства финансовых учреждений	1 007	143 380

В состав данной статьи включены остатки средств банков - эмитентов таможенных карт, являющихся участниками Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», по поручению которых НКО «МКС» (ООО) осуществляет операции по переводу денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации (таможенные платежи).

Оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений представлена в Примечании 21. Анализ средств финансовых учреждений по срокам погашения изложен в Примечании 18.

9. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 417	49 033
Специальные карточные счета	0	8
Итого средства клиентов	2 417	49 041

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	1 034	42,8	48 743	99,4
Финансовый лизинг	1 323	54,7	158	0,3
Транспорт	9	0,4	89	0,2
Брокерская деятельность	51	2,1	51	0,1
Итого средства клиентов	2 417	100,0	49 041	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 21.

Анализ средств клиентов по срокам погашения детально изложены в Примечании 18.

10. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие обязательства		
Средства в расчетах	693 248	505 949
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	2 448	1 955
Расчеты с кредиторами	12	148
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	283	258
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	4 375	0
Итого прочие обязательства	700 366	508 310

Информация о сроках, оставшихся до погашения, отражена в Примечании 18.

11. Уставный капитал

Уставный капитал НКО «МКС» (ООО) был сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	245 397	245 397
Итого уставный капитал	245 397	245 397

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2019 года 99,67 % зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

12. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	44 148	93 721
Итого процентные доходы	44 148	93 721
Процентные расходы		
По финансовой аренде	-	(683)
По средствам юридических лиц	(532)	-
Итого процентные расходы		(683)
Чистые процентные доходы	43 616	93 038

13. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	467	531
Итого комиссионные доходы	467	531
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(43)	(38)
Итого комиссионные расходы	(43)	(38)
Чистые комиссионные доходы	424	493

14. Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера:

Остаток за 31 декабря 2018 года	-
Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2019 года	(4 375)
Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2019 года	
Остаток за 30 июня 2019 года	(4 375)

НКО «МКС» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)****15. Прочие операционные доходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	1 119	5 045
Доходы от предоставления информационных услуг	2 550	2 203
Доходы от сдачи имущества в субаренду	278	403
Прочие	22	57
Итого прочие операционные доходы	3 969	7 708

16. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	20 714	46 048
Вознаграждение, уплаченное оператору ПС за возможность осуществления функций расчетного центра	0	9 379
Выплата членам Совета директоров	5 177	9 702
Расходы на аренду	3 371	6 239
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	610	3 061
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	3 545	2 832
Амортизация	1 284	666
Ремонт и обслуживание основных средств	272	1 318
Расходы на связь	1 173	954
Расходы на аудит	455	430
Прочие расходы	773	1 233
Итого операционных расходов	37 374	81 862

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4 942 тысяч рублей (30 июня 2018 года: 9 557 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль НКО «МКС» (ООО) включают в себя следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 595	5 858
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков	(307)	1 705

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2 288	7 563
--	--------------	--------------

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию на 30 июня 2019 года составила 20 % (30 июня 2018 года: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

Ввиду наличия в Российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, и в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством данных фактов может не совпадать с интерпретацией налоговых органов.

18. Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО «МКС» (ООО) и важным инструментом для достижения стратегических целей и поставленных задач. Конечной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости, непрерывного и эффективного функционирования Общества путем принятия и поддержания НКО «МКС» (ООО) приемлемого уровня рисков (ограничение уровня принимаемых рисков), адекватного масштабу бизнеса и соответствующего стратегическим задачам, сокращения финансовых потерь, обеспечения максимальной сохранности активов и капитала, а также достаточности собственных средств для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено НКО «МКС» (ООО), на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по сравнению с 2018 годом существенных изменений в системе управления рисками и капиталом Общества не произошло.

Кредитный риск

В ходе своей деятельности Общество принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения другой стороной финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора.

НКО «МКС» (ООО) управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) не проводило операций по межбанковскому кредитованию. Основными активами, подверженными кредитному риску, были денежные средства, находящиеся на хранении на корреспондентских счетах в других кредитных организациях-резидентах. Кредитному риску также были подвержены условные обязательства кредитного характера.

НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности над доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, не несущей в себе риска концентрации, и диверсифицируя требования к прочим кредитным организациям и юридическим лицам. Концентрация кредитного риска к контрагентам, не признанным системно-значимыми банками, измеряется и учитывается при оценке совокупного кредитного риска, принимаемого НКО «МКС» (ООО) в целях определения потребности в капитале на его покрытие. В отчетном периоде концентрация кредитного риска отсутствовала, хранение временно свободных денежных средств НКО «МКС» (ООО) с целью получения дохода осуществлялось исключительно в системно-значимых банках РФ.

Руководство Общества несет ответственность за соблюдением НКО «МКС» (ООО) требований Банка России в отношении обязательных нормативов, в том числе, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Норматив Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Общества к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО).

По состоянию на 30 июня 2019 года значение норматива Н6 составляло 4,4% (на 31 декабря 2018 года - 4,5%) (максимально допустимое значение для РНКО установлено в размере 10% от величины собственных средств (капитала)).

Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск являлся незначимым, в связи с отсутствием операций с финансовыми инструментами, подверженными указанным риску, а расчётное значение валютного риска, равное сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, было значительно ниже порогового уровня в 2% от величины собственных средств (капитала) НКО «МКС» (ООО), установленного требованиями Банка России для включения величины валютного риска в расчет рыночного риска в целях определения числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала).

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Общества считает, что в течение отчетного периода НКО «МКС» (ООО) не было подвержено валютному риску, в связи с тем, что величина валютного риска, равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, составляла менее 1% от размера собственных средств (капитала) Общества.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

Риск процентной ставки

Основным источником процентного риска для НКО «МКС» (ООО) в отчетном периоде был риск пересмотра (изменения) процентных ставок по активам, представленным остатками денежных средств на корреспондентских счетах, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие возможного неблагоприятного изменения (снижения) ключевой ставки. В связи с установленными нормативными ограничениями деятельности небанковских кредитных организаций, НКО «МКС» (ООО) в течение отчетного периода и аналогичного периода прошлого года не имела срочных, чувствительных к изменению процентных ставок пассивов (обязательств).

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие неспособности НКО «МКС» (ООО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме - риск неспособности НКО «МКС» (ООО) финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО «МКС» (ООО). Риск ликвидности для НКО «МКС» (ООО) минимизирован по сравнению с банками с связи с ограничениями, накладываемыми на деятельность РНКО, нормативными документами Банка России.

В течение отчетного периода Обществом осуществлялись ежедневные переводы в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств по поручению банков-эмитентов таможенных карт, участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» своевременно и в полном объеме, обеспечивая тем самым бесперебойность функционирования Платежной системы.

Целью политики НКО «МКС» (ООО) в области управления риском ликвидности является обеспечение способности безусловно и своевременно выполнять взятые на себя обязательства перед клиентами и контрагентами. Основными источниками возникновения риска ликвидности могут быть реализация кредитного, операционного или иных видов рисков. С целью минимизации риска ликвидности используются следующие основные методы:

- ✓ осуществление управления ликвидностью на ежедневной (непрерывно) основе с использованием анализа потоков денежных средств и ликвидности активов, анализа факторов риска;
- ✓ осуществление хранения денежных средств исключительно на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-резидентах Российской Федерации, являющихся системно значимыми кредитными организациями;
- ✓ осуществление постоянного мониторинга кредитного риска и управления другими видами рисками, направленного на их минимизацию;
- ✓ внедрение и реализация инструментов внутреннего контроля;
- ✓ разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности Общества в случае чрезвычайных ситуаций.

В соответствии с требованиями Банка России Обществом на ежедневной основе рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств – норматив текущей ликвидности (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. На 30 июня 2019 года значение норматива Н15 составило 138,5% (31 декабря 2018 года: 137,4%).

НКО «МКС» (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 30 июня 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	986 400	-	-	-	-	986 400
Основные средства	-	37	933	5 476	-	6 446
Прочие активы	-	17	2 654	-	-	2 671
Итого активы	986 400	54	3 587	5 476	-	995 517
Средства финансовых учреждений	1 007	-	-	-	-	1 007
Средства клиентов	2 417	-	-	-	-	2 417
Прочие обязательства	693 354	189	-	-	6 823	700 366
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	153	153
Итого обязательства	696 778	189	-	-	6 976	703 943
Чистый разрыв ликвидности	289 622	(135)	3 587	5 476	(6 976)	
Совокупный разрыв ликвидности	289 622	289 487	293 074	298 550	291 574	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции				273 550	291 574	

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 185 549	-	-	-	-	1 185 549
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 394	1 394
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	456	456
Основные средства	83	42	-	6 714	-	6 839
Прочие активы	1 385	1 419	1 813	-	-	4 617
Итого активы	1 187 017	1 461	1 713	6 714	1 850	1 198 855
Средства финансовых учреждений	900 952	-	-	-	-	900 952

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Средства клиентов	7 842	-	-	-	-	7 842
Прочие обязательства	4 191	-	-	-	-	4 191
Итого обязательства	912 985	-	-	-	-	912 985
Чистый разрыв ликвидности	274 032	1 461	1 713	6 714	1 850	285 870
Совокупный разрыв ликвидности	274 032	275 493	277 206	283 920	285 870	
Внебалансовые обязательства	-	-	-	25 000	-	25 000
Совокупный разрыв ликвидности с учетом внебалансовой позиции				258 920	285 870	

Руководство НКО «МКС» (ООО) считает, что, несмотря на наличие существенной доли привлеченных средств таких как средства клиентов и банков, относящихся к наименьшему периоду до погашения «До востребования», опыт, накопленный Обществом за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный источник финансирования деятельности НКО «МКС» (ООО).

19. Условные обязательства

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера, представленных выданными Обществом поручительствами юридическим лицам - некредитным организациям, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Условные обязательства кредитного характера	25 000	25 000
Резерв под обесценение	(4 375)	0
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	20 625	25 000

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включают в себя краткосрочные выплаты представителям ключевого управленческого персонала НКО «МКС» (ООО), в качестве которых выступают члены Совета директоров, члены Правления и Главный бухгалтер НКО «МКС» (ООО), в силу их возможности влиять на деятельность НКО «МКС» (ООО).

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат приведена в следующей таблице:

Наименование выплаты	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Начислено по окладу	5 494	10 248
Премия	0	1 100
Очередной отпуск	373	711
Социальные выплаты и ДМС	765	67
Вознаграждения членам Совета директоров	5 177	9 702
Итого:	11 809	21 828

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) или являются средствами до востребования, допускается, что их справедливая стоимость равна балансовой стоимости.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств НКО «МКС» (ООО) по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	986 400	986 400	980 868	980 868
Средства финансовых учреждений	1 007	1 007	143 380	143 380
Средства клиентов	2 417	2 417	49 041	49 041

22. Управление капиталом

Согласно текущим требованиям Банка России, расчетным небанковским кредитным организациям следует поддерживать отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, («норматив достаточности собственных средств») выше минимально предписанного уровня. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств (капитала) расчетных небанковских кредитных организаций должен поддерживаться на уровне не менее 12%.

По состоянию на 30 июня 2019 года числовое значение норматива Н1.0 составило 44,9 % (31 декабря 2018 года: 34,8%). Общество поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Обществом операций.

По мнению руководства Общества, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным бухгалтерского баланса, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Общества, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

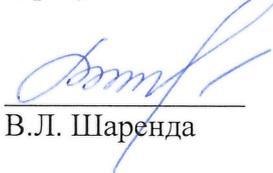
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	273 104	270 177
Основной капитал	273 104	270 177
Дополнительный капитал	8 045	1 262
Итого нормативного капитала	281 149	271 439

23. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность Общества, не происходило.

24. Публикация финансовой отчетности

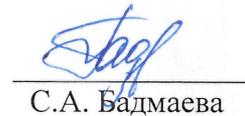
Руководством Общества принято решение о раскрытии промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу www.interbanking.ru


В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«26» августа 2019 года




С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 29 ЛИСТ *об*

Заместитель директора

Института банковского аудита

ООО «КНК»

Е.тьхимова Т.В.

