

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

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – НКО «МКС» (ООО)), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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 Примечание 3 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что активы и обязательства НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2018 года сократились по сравнению с предыдущей отчетной датой в два раза и описаны причины существенного снижения активов и процентных доходов НКО «МКС» (ООО). Как отмечается в Примечании 3 к годовой финансовой отчетности, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 3 к годовой 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 финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 финансовой отчетности или, если также

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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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 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 МСФО;

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»

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2019 года



Гобозов С.А.
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора от
28.12.2011 г. № 02-000057, ОРНЗ 21706014385

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

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, ОРНЗ 11406012265.

НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....2

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1. Основная деятельность.....	7
2. Экономическая среда, в которой НКО «МКС» (ООО) осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления финансовой отчетности.....	11
4. Основные принципы учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Средства в финансовых учреждениях.....	27
7. Основные средства.....	27
8. Прочие активы.....	28
9. Средства финансовых учреждений.....	28
10. Средства клиентов.....	29
11. Прочие обязательства.....	29
12. Уставный капитал.....	29
13. Процентные доходы и расходы.....	30
14. Комиссионные доходы и расходы.....	30
15. Прочие операционные доходы.....	30
16. Операционные расходы.....	31
17. Налог на прибыль.....	31
18. Политики и процедуры управления рисками.....	32
19. Условные обязательства.....	40
20. Операции со связанными сторонами.....	40
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
22. Управление капиталом.....	41
23. События после отчетной даты.....	42
24. Публикация финансовой отчетности.....	42

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ


НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2018 год

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)


	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	980 868	2 287 014
Средства в финансовых учреждениях	6	0	0
Основные средства	7	5 780	11 020
Текущий налоговый актив		-	1 394
Отложенный налоговый актив		-	2 160
Прочие активы	8	2 652	5 696
ИТОГО АКТИВЫ		989 300	2 307 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	9	143 380	259 296
Средства клиентов	10	49 041	2 178
Прочие обязательства	11	508 310	1 771 760
Обязательство по текущему налогу на прибыль		499	-
Отложенное налоговое обязательство		460	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		701 690	2 033 234
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	245 397	245 397
Добавочный капитал	12	545 193	545 193
Накопленный убыток предыдущих лет		(516 540)	(521 055)
Прибыль отчетного периода		13 560	4 515
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		287 610	274 050
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		989 300	2 307 284

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2019 года



 В.Л. Шаренда
 Председатель Правления





 С.А.Бадмаева
 Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ФИНАНСКО-КОНСАЛТ
 07


НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2018 год

**Отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018 год	2017 год
Процентные доходы	13	134 074	269 382
Процентные расходы	13	(683)	(2 457)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	13	133 391	266 925
Изменение резерва под обесценение	8	0	67
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ		133 391	266 992
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валюты		-	(2)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12	(1)
Комиссионные доходы	14	1 030	1 353
Комиссионные расходы	14	(86)	(89)
Изменение резерва по прочим потерям	8	-	173
Прочие операционные доходы	15	14 644	22 235
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		148 991	290 661
Операционные расходы	16	(123 737)	(283 039)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		25 254	7 622
Расходы по налогу на прибыль	17	(11 694)	(3 107)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		13 560	4 515
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		13 560	4 515

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2019 года


В.Л. Шаренда
Председатель Правления




С.А.Бадмаева
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

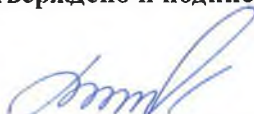
НКО «МКС» (ООО)
Финансовая отчетность за 2018 год

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года


(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	198 397	1 240 000	(1 215 862)	222 535
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	4 515	4 515
Увеличение уставного капитала	47 000	-	-	47 000
Погашение убытков предыдущих отчетных периодов	-	(694 807)	694 807	-
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	245 397	545 193	(516 540)	274 050
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	-	-	13 560	13 560
ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	245 397	545 193	(502 980)	287 610

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2019 года


 В.Л. Шаренда
 Председатель Правления




 С.А. Балмаева
 Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018 год	2017 год
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		134 508	269 114
Проценты уплаченные		(683)	(2 457)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	(2)
Комиссии полученные		1 030	1 353
Комиссии уплаченные		(86)	(89)
Прочие операционные доходы		14 644	22 235
Уплаченные операционные расходы		(121 201)	(289 771)
Налог на прибыль		(7 181)	8 786
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 031	9 169
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое изменение по обязательным резервам на счете в Банке России		-	147 256
Чистое изменение по прочим активам		2 610	(1 887)
Чистое изменение по средствам финансовых учреждений		(115 916)	(123 385)
Чистое изменение по средствам клиентов		46 863	(14 440)
Чистое изменение по прочим обязательствам		(1 258 082)	494
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		(1 303 494)	17 207
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(2 664)	(243)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 664)	(243)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение уставного капитала		-	47 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	47 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		12	(1)
Чистый отток/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 306 146)	63 963
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 287 014	2 223 051
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	980 868	2 287 014

Утверждено и подписано от имени Правления «29» апреля 2019 года

В.Л. Шаренда
Председатель Правления



С.А. Бадмаева
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНАНСОВО-БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНСАЛТИНГ
10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 роши, д.12.

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 21 человек (на 31 декабря 2017 года: – 32 человека).

По состоянию на отчетную дату и на 31 декабря 2017 года в соответствии с учредительными документами 67,14% зарегистрированного уставного капитала Общества в размере 47 000 тысяч рублей принадлежит Баринову Андрею Александровичу, 32,53% уставного капитала в размере 22 770 тысяч рублей принадлежит АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% в размере

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

230 тысяч рублей принадлежит 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».

Баринов А.А., чья доля участия в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) составляет 67,14%, является конечным бенефициарным владельцем НКО «МКС» (ООО).

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 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.

Накопленный опыт в области технологий расчетных операций, широкая клиентская сеть банков-корреспондентов НКО «МКС» (ООО), финансовая устойчивость расчетных небанковских кредитных организаций, обусловленная характером проводимых операций и минимизированным в сравнении с банками уровнем принимаемых рисков, способствует укреплению доверия со стороны клиентов, расширению партнерства НКО «МКС» (ООО) с платежными системами и развитию новых отношений с другими участниками рынка расчетных банковских услуг.

В отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) заключила с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» Договор о предоставлении услуг Расчетного центра. Оператор Платежной

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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. Платежная система МОМЕНТОМ дает возможность моментального взаимодействия между банками, тем самым, минимизируя репутационные риски. Другими словами, банк участник не несет ответственность за риски другого участника перед ЦБ РФ как регулятором рынка.

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»;
- 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 отчетном периоде НКО «МКС» (ООО) совместно с Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ» - ООО «РСМП» проводила 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 осуществлялась проработка концепции модуля к системе ДБО «Банк-Клиент», позволяющего обеспечить технологическое взаимодействие субъектов платежной системы.

В течение 2018 года НКО «МКС» (ООО) продолжила развитие отношений с Платежной системой «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.

В рамках установления отношений НКО «МКС» (ООО) совместно с оператором платежной системы ООО «КП Ритейл» были проведены работы по согласованию положений договора об оказании услуг по осуществлению функций расчетного центра Платежной системы, положений договора о порядке открытия и ведения расчетного счета в валюте РФ ООО «КП Ритейл» в НКО «МКС» (ООО). НКО «МКС» (ООО) была осуществлена разработка типовой формы договора о порядке открытия и ведения корреспондентского счета участника платежной системы, открытого в НКО «МКС» (ООО). В феврале 2019 года НКО «МКС» (ООО) официально заключила с ООО «КИ 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».

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.

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 Российской Федерации, отношения с которыми установлены действующей системой договоров, предусматривающих порядок и условия начисления процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах 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.

В течение 2018 года на экономику Российской Федерации оказывало негативное влияние продолжающееся политическое напряжение и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. 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.

В течение 2018 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 57.6002 рублей за доллар США до 69.4706 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение года и составила на 31 декабря 2018 года 7.75% годовых (31 декабря 2017 года: 7.75%);
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 154.4 пунктов до 1 068.7 пунктов.

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 финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов.

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 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 отчетные периоды.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Руководство Общества подготовило настоящую 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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

11

15

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

В ходе планирования деятельности НКО «МКС» (ООО), заложенной в Стратегии развития НКО «МКС» (ООО) на 2018-2020 гг., было предусмотрено в совокупности со стратегическими задачами оператора Платежной системы перераспределение направлений денежных потоков между расчетными центрами Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», оказывающее непосредственное влияние на финансовые показатели деятельности Общества.

Принимая во внимание тот факт, что аккумуляция денежных средств части клиентов впоследствии будет сосредоточено в расчетном центре ПАО Банк «ФК Открытие» и неизбежно повлечет за собой существенное сокращение ресурсной базы НКО «МКС» (ООО), последующее снижение совокупного объема работающих активов, и как следствие, значительное сокращение процентного дохода, Руководством Общества была проведена активная работа по оптимизации административных и управленческих затрат. Основными статьями отчета о прибылях и убытках, по которым прошло значительное сокращение расходов, стали затраты на оплату труда работников НКО «МКС» (ООО), а также затраты в виде вознаграждения, уплаченного Обществом оператору Платежной системы ООО «Таможенная карта» за предоставление возможности осуществления Обществом функций расчетного центра Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» в рамках договорных отношений. Основопологающим фактором, определяющим достигнутые договоренности о проведенной экономии по соответствующим статьям, являлось сохранение ключевых финансовых показателей НКО «МКС» (ООО) на уровне, являющемся привлекательным для банков-участников Платежной системы в целях обеспечения бесперебойности работы Платежной системы и сохранения клиентской базы.

Таким образом, снижение валюты баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года почти в 2 раза обусловлено сокращением ресурсной базы НКО «МКС» (ООО) в виде остатков средств на корреспондентских счетах банков - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА», вследствие завершения технических процедур по интеграции в осуществление технологических информационного и платежного процессов по переводу потоков денежных средств по операциям с использованием таможенных карт части банков, ранее осуществляющим переводы в бюджетную систему Российской Федерации (таможенные платежи) через НКО «МКС» (ООО), на обслуживание в расчетный центр ПАО Банк «ФК Открытие». Уменьшение остатков денежных средств на счетах банков - эмитентов таможенных карт вдвое повлекло за собой снижение совокупного объема работающих активов, представленных остатками средств, находящимися на хранении на корреспондентских счетах в кредитных организациях, что неизбежно привело к сокращению процентного дохода пропорционально сокращению объема свободных денежных средств. При этом, проведенная руководством Общества работа по сокращению части основных управленческих затрат позволила НКО «МКС» (ООО) достичь по итогам деятельности за 2018 год положительного финансового результата в размере 13 560 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество счетов, открытых НКО «МКС» (ООО) банкам-эмитентам таможенных карт сократилось по сравнению с данными на 31 декабря 2017 года с 71 до 64. Нестабильная ситуация в банковской системе, несоблюдение рядом банков федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, требований нормативных актов Банка России и проведение высокорискованной кредитной политики являлись причиной массового отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций. Негативная тенденция, сохранившаяся и в отчетном году, неминуемо вела к сокращению банков - участников Платежной системы «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА» и закрытию ряда корреспондентских счетов на балансе НКО «МКС» (ООО). Наличие каких - либо внутренних факторов в деятельности НКО «МКС» (ООО), повлекших закрытие участниками Платежной

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

системы своих счетов, НКО «МКС» (ООО) не отмечено. В 2018 году было закрыто 9 счетов банков-эмитентов таможенных карт, 8 из которых - по причине отзыва у банков лицензии на осуществление банковских операций, в 2017 году было закрыто 7 счетов банков, 5 из которых - по причине отзыва.

Данные события и условия, наряду с другими вопросами, изложенными в настоящем примечании, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО «МКС» (ООО) продолжать непрерывно свою деятельность.

В целях повышения конкурентоспособности в банковском секторе, диверсификации клиентской базы и источников получения доходов, увеличения масштаба деятельности и наиболее оперативной адаптации к изменяющимся внешним условиям НКО «МКС» (ООО) в предстоящем отчетном году нацелена на расширение спектра осуществляемых операций.

Для расширения сферы деятельности и наращивания масштабов бизнеса Руководством Общества было принято решение о необходимости подачи ходатайства в Банк России в целях получения лицензии со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, включающей в дополнение к допустимым НКО «МКС» (ООО) действующей лицензией операциям, право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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.

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 финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей.

На 31 декабря 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 за 1 евро).

Использование оценок и суждений. Подготовка 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.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ожидаемые кредитные убытки/Убытки от обесценения. НКО «МКС» (ООО) проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения, в том числе наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента). При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках НКО «МКС» (ООО) выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на прошлом опыте и знании НКО «МКС» (ООО) в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Амортизация. НКО «МКС» (ООО) начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. См. Примечание 16.

Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые вступили в силу в отношении отчетного периода):

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- ✓ инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- ✓ инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- ✓ инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. В таком случае все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли и убытка. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в составе прочего совокупного дохода.
- Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Общество может классифицировать финансовый актив, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.
- Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового

инструмента в конце каждого отчетного периода, Общество делит инструменты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- ✓ Этап 1: Когда у финансовых инструментов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Общество создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- ✓ Этап 2: Когда у финансовых инструментов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Общество создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- ✓ Этап 3: Когда финансовые инструменты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Общество создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта. Для финансовых активов, для которых у Общества нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива. Финансовые активы списываются частично или полностью в случае невозможности их взыскания.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.
- ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:
 - ✓ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых непополненных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Обществом в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Общество ожидает получить);
 - ✓ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного воздействия на финансовое положение и результаты деятельности Общества в связи со спецификой его деятельности и ограниченным перечнем финансовых инструментов, операции с которыми являются для НКО «МКС» (ООО) допустимыми.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» заменяет стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации МСФО (IAS) 18 «Выручка»; МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», а также разъяснения к стандартам: SIC 31 "Выручка - бартерные сделки, включая услуги по рекламе", IFRIC 13 "Программы лояльности клиентов", IFRIC 15 "Соглашение на строительство объектов недвижимости", IFRIC 18 "Передача активов покупателям".

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме,

соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. после передачи покупателю контроля над соответствующими товарами или услугами. Стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, в связи с чем, не оказал значительного влияния на финансовые результаты деятельности Общества.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Общество не применяло досрочно:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). 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 оцениваемых 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. Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Общество признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды».

В настоящее время руководство Общества изучает положения новых стандартов, их влияние на Общество и сроки их применения.

Изменение в представлении финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2018 года, Общество представляет денежные средства в расчетах вместо строки «средства финансовых учреждений» в строке «прочие обязательства» в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Реклассификация и ее влияние на информацию, представленную по состоянию на 31 декабря 2017 года в отчете о финансовом положении, приведены ниже:

31 декабря 2017 года

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прочие обязательства	7 229	1 764 531	1 771 760
Средства финансовых учреждений	2 023 827	(1 764 531)	259 296

4. Основные принципы учетной политики

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО «МКС» (ООО) отражает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется получить или поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Для отражения в отчетности принятых рисков Общество на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив определяется как обесцененный, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Эта оценка проводится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективно для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае, если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения признаются путем создания оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках за год.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

Прекращение признания финансовых инструментов. Общество прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов либо сохранило права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек, либо заключило соглашение о передаче, и при этом (1) также передало по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Общество находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных рыночных сделок, осуществляемых на стандартных рыночных условиях. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости на дату составления отчетности может применяться последняя имеющаяся котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться

или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Обществом при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидацией или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с применением метода эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая обеспечивает точное дисконтирование расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО «МКС» (ООО) оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, прямо связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Принципы бухгалтерского учета, используемые для оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки по счетам в Банке России (за исключением остатков на счетах обязательных резервов), остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций

Общества. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в случае, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

В случаях, когда балансовая стоимость основного средства превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость данного актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Стоимость объекта основных средств подлежит амортизации в каждом отчетном периоде в течение всего срока его полезной службы (предполагаемого периода использования амортизируемого актива). Амортизация за период отражается в составе отчета о прибылях и убытках по статье «операционные расходы». Амортизация начисляется по методу равномерного списания стоимости основных средств в течение периода их полезного использования с применением следующих годовых норм амортизации:

Объекты основных средств	Нормы амортизации
Мебель	20% в год
Оборудование и оргтехника	25% в год
Транспорт	15% - 20% в год

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО «МКС» (ООО) получило бы в настоящий момент в случае продажи актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если состояние и возраст данного актива уже соответствует возрасту и состоянию, которое данный актив имел бы в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Общество намерено использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Ликвидационная стоимость и срок полезного использования активов пересматриваются, и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальным активом является веб-сайт НКО «МКС» (ООО), предназначенный для внешнего пользования. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда. Когда Общество выступает в роли арендатора и все риски и выгоды от владения объектом аренды не передаются арендодателем Обществу, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока действия договора аренды.

Финансовая аренда. Если НКО «МКС» (ООО) выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Обществу, активы, полученные в аренду, отражаются и в составе основных средств, и в составе обязательств НКО «МКС» (ООО) как обязательство по выплате будущих арендных платежей в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества на дату начала финансовой аренды или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей за весь срок договора аренды, величина каждого из которых определяется при заключении договора. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, рассчитанная из условий договора аренды.

Каждый минимальный арендный платеж частично относится на погашение обязательства, частично – на финансовые расходы. Финансовые расходы по активу, полученному в аренду, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода. Арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов отражаются по статье «Прочие обязательства». Финансовые расходы по аренде отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные расходы».

Средства кредитных организаций и клиентов. Средства кредитных организаций и клиентов отражаются по амортизированной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Доля участника Общества. Участники Общества в соответствии с Уставом Общества вправе выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Общества, а в случае ликвидации Общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его действительную стоимость. Базируясь на своем профессиональном суждении руководство Общества классифицировало доли в чистых активах, принадлежащие участникам, как элементы собственного капитала.

Уставный капитал. Уставный капитал Общества отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы отражаются в отчетности при появлении к НКО «МКС» (ООО) обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка) за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль (убыток) основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода, и которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых требований, кроме случая, когда отложенные налоговые активы возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на

каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчет о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. С 1 января 2018 года Общество рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов).

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, процентная выручка рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Общество возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Общество рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ, признается с использованием договорной процентной ставки.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Обязательства кредитного характера. В ходе своей деятельности Общество принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как предоставленные поручительства.

Основная цель данных инструментов – обеспечение предоставления средств клиентов по мере необходимости. Поручительства представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту Общества, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

На 31 декабря 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 за 1 евро).

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года, путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

По мнению Руководства НКО «МКС» (ООО), с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Общество не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

НКО «МКС» (ООО) принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Общества. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по строке «прочие обязательства» одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

Операции со связанными сторонами. НКО «МКС» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, либо вместе с другой стороной находится под общим контролем, либо находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Общество принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	52 286	190 701
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	928 582	2 096 313
Итого денежные средства и их эквиваленты	980 868	2 287 014

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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.

7. Основные средства

	Примечание	Компьютерное и офисное оборудование, неотделимые улучшения	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2016 года		15 030	6 152	400	21 582
Накопленная амортизация		(5 524)	(439)	(107)	(6 070)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		9 506	5 713	293	15 512
Поступления		244	-	-	244
Амортизационные отчисления	15	(4 217)	(439)	(80)	(4 736)
Выбытие по первоначальной стоимости		(3 649)	-	-	(3 649)
Выбытие накопленной амортизации		3 649	-	-	3 649
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года		5 533	5 274	213	11 020
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	15	(2 549)	(366)	(80)	(2 995)
Выбытие по первоначальной стоимости		(28)	(6 152)	-	(6 180)
Выбытие накопленной амортизации		28	1 244	-	1 272
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года		5 648	-	133	5 781
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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года ликвидационная стоимость основных средств не рассчитывалась, так как, по мнению НКО «МКС» (ООО), по окончании

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

срока использования основного средства она приближается к нулю.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное компьютерное оборудование стоимостью 6 655 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 033 тысяч рублей).

В 2018 и 2017 годах у НКО «МКС» (ООО) не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в виде недвижимости. Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

8. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплата за услуги	382	1 624
Расчеты с ФСС	527	1 707
Расходы будущих периодов	1 625	2 269
Прочие активы	118	96
Итого прочие активы	2 652	5 696

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	-	239
Создание резерва под обесценение в течение года	(7 761)	(9 118)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	7 761	9 357
Остаток на 31 декабря	-	-

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отражена в Примечании 18.

9. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства банков на ЛОРО счетах	143 380	259 296
Итого средства финансовых учреждений	143 380	259 296

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).

По состоянию на 31 декабря 2018 года НКО «МКС» (ООО) открыто 64 лицевых счета на имя банков-эмитентов пластиковых таможенных карт (31 декабря 2017 года: 71 лицевых счета).

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

32

НКО «МКС» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)***10. Средства клиентов**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	49 033	2 168
Специальные карточные счета	8	10
Итого средства клиентов	49 041	2 178

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	48 743	99,4	716	32,9
Финансовый лизинг	158	0,3	1 373	63,0
Транспорт	89	0,2	65	3,0
Брокерская деятельность	51	0,1	24	1,1
Итого средства клиентов	49 041	100.0	2 178	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 21.

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

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие обязательства		
Средства в расчетах	505 949	1 764 531
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждению персоналу	1 955	3 248
Обязательства по финансовой аренде	-	3 210
Расчеты с кредиторами	148	585
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	258	186
Итого прочие обязательства	508 310	1 771 760

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

12. Уставный капитал

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	245 397	245 397
Итого уставный капитал	245 397	245 397

НКО «МКС» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года****(в тысячах российских рублей)**

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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 67,14% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А., 32,53% уставного капитала - АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) и 0,33% - ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД.

13. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
По средствам на корреспондентских счетах в банках	134 074	269 382
Итого процентные доходы	134 074	269 382
Процентные расходы		
По финансовой аренде	(683)	(2 457)
Итого процентные расходы	(683)	(2 457)
Чистые процентные доходы	133 391	266 925

14. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 024	1 326
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6	27
Итого комиссионные доходы	1 030	1 353
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(86)	(89)
Итого комиссионные расходы	(86)	(89)
Чистые комиссионные доходы	944	1 264

15. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов	8 271	18 555
Доходы от предоставления информационных услуг	4 746	3 051
Доходы от сдачи имущества в субаренду	746	570
Доходы по переводу долга по договору лизинга	805	-
Прочие	76	59
Итого прочие операционные доходы	14 644	22 235

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

16. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	(67 272)	(109 970)
Вознаграждение, уплаченное оператору ПС за возможность осуществления функций расчетного центра	(9 379)	(119 420)
Выплата вознаграждения членам Совета директоров	(20 055)	(1 400)
Расходы на аренду	(7 578)	(12 387)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(3 735)	(24 413)
Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов	(5 565)	(4 795)
Амортизация	6 (2 995)	(4 736)
Ремонт и обслуживание основных средств	(1 566)	(302)
Расходы на связь	(2 144)	(1 858)
Расходы на аудит	(820)	(330)
Прочие расходы	(2 628)	(3 428)
Итого операционных расходов	(123 737)	(283 039)

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 860 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 17 094 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

17. Налог на прибыль

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

	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 073)	-
Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков	(2 621)	(3 107)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(11 694)	(3 107)

Текущая ставка налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 20 % (31 декабря 2017 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.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых доходов / (расходов) с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2018 год	2017 год
Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения	25 254	7 622
Теоретические отчисления /экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(5 051)	(1 524)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	(5 871)	(1 583)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(10 922)	(3 107)

18. Политики и процедуры управления рисками

Система корпоративного управления. 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.

В Обществе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Высшим органом управления общества является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Общества.

Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью НКО «МКС» (ООО).

Законодательством Российской Федерации и Уставом Общества определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Совет директоров Общества является высшим органом управления в период между проведением Общего собрания участников и осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью НКО «МКС» (ООО), кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

Совет директоров в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО «МКС» (ООО),

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

решениями Общего собрания участников НКО «МКС» (ООО), а также утвержденным решением Общего собрания участников Положением о Совете директоров. Совет директоров обеспечивает реализацию целей и задач НКО «МКС» (ООО), предусмотренных Уставом НКО «МКС» (ООО).

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом НКО «МКС» (ООО) - Председателем Правления и коллективным исполнительным органом НКО «МКС» (ООО) - Правлением. Общее собрание участников назначает Председателя Правления и состав Правления. Исполнительные органы Общества несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом директоров. Исполнительные органы НКО «МКС» (ООО) подотчетны Совету директоров Общества и Общему собранию участников.

Структура органов управления НКО «МКС» (ООО) и структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками, определена с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций Банка России и обеспечивает исключение конфликта интересов.

Совет директоров НКО «МКС» (ООО) принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, утверждает и пересматривает на периодической основе Стратегию управления рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО), включая порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, осуществляет контроль функционирования системы управления рисками и капиталом и ее эффективности.

Исполнительные органы НКО «МКС» (ОО) обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Общества, Правление НКО «МКС» (ООО) утверждает на ее основе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне, проводит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков и их минимизации.

Надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом в НКО «МКС» (ООО) достигается за счет системы разграничения функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. К подразделениям НКО «МКС» (ООО), осуществляющим функции управления рисками, относятся - Служба управления рисками, а также иные структурные подразделения, в компетенцию которых входят функции по управлению отдельными видами рисков (в т.ч. Отдел защиты информации в отношении риска информационной безопасности, а в отношении регуляторного риска и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Службы внутреннего контроля и финансового мониторинга).

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

К компетенции Службы управления рисками относятся следующие функции:

- ✓ оценка значимости рисков;
- ✓ контроль за всеми принятыми НКО «МКС» (ООО) объемами рисков, достаточностью имеющегося в распоряжении Общества капитала для их покрытия;

АУДИТОРСКОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

- ✓ разработка процедур управления рисками и капиталом;
- ✓ актуализация внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом НКО «МКС» (ООО);
- ✓ формирование предложений по установлению и корректировке склонности к риску, показателей допустимых уровней рисков, достаточности капитала, лимитов;
- ✓ обеспечение своевременного предоставления достоверной отчетности о рисках и оценке достаточности капитала органам управления НКО «МКС» (ООО) и иным заинтересованным структурным подразделениям.

Начальник Службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления НКО «МКС» (ООО), координирует и контролирует работу всех работников, осуществляющих функции управления рисками в соответствующей части, взаимодействует со Службой внутреннего контроля, осуществляющей управление регуляторным риском, координацию и контроль деятельности которой осуществляет Председатель Правления НКО «МКС» (ООО) в рамках Системы внутреннего контроля НКО «МКС» (ООО).

К структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся подразделения, принимающие решения об осуществлении Обществом сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам участников и клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО «МКС» (ООО). К структурному подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием рисков, относится Управление расчетов. Функции принятия рисков осуществляются Начальником Управления расчетов, или лицом, его замещающим.

Подразделения Общества управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ниже рассматриваются используемые Обществом принципы и процедуры управления рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

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 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 дебиторская

задолженность контрагентов по внутривозрастным операциям и условные обязательства кредитного характера.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Общество применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. В течение отчетного периода кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам отсутствовал.

При управлении кредитным риском НКО «МКС» (ООО) стремится избегать чрезмерной диверсификации финансового портфеля, значительно повышающей уровень кредитного риска, и придерживается принципа приоритета ликвидности и надежности финансового инструмента над его доходностью, допуская концентрацию требований к крупным системно-значимым банкам, 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 Российской Федерации. При этом у Общества остались еще требования к банкам с отозванной в 2015 году Банком России лицензией на осуществление банковских операций, остатки на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО) в которых составили 521 856 тысяч рублей. На данные требования Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100 % от суммы данных активов.

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 31 декабря 2018 года значение норматива Н6 составляло 4,5% (на 31 декабря 2017 года - 0%).

Рыночный риск

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск, минимизацию потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

В отчетном периоде рыночный риск являлся незначимым, в связи с отсутствием на балансе НКО «МКС» (ООО) подверженных риску финансовых инструментов, а расчетное 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

НКО «МКС» (ООО)**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года****(в тысячах российских рублей)**

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.

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).

Цель управления данным видом риска заключается в снижении влияния изменения процентных ставок на прибыльность Общества и капитал.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска. В данной таблице активы и обязательства Общества показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям в зависимости от даты наступления срока платежа (погашения).

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2018 года						
Итого активов	928 000	-	-	-	61 300	989 300
Итого обязательств	-	-	-	-	701 690	701 690
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	928 000	-	-	-	(640 390)	287 610
31 декабря 2017 года						
Итого активов	2 095 000	-	-	-	212 284	2 307 284
Итого обязательств	-	-	-	-	2 033 234	2 033 234
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	2 095 000	-	-	-	(1 820 950)	274 050

Анализ чувствительности чистого процентного дохода НКО «МКС» (ООО) за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

ставок и предполагающей отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 787	39 754
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 787)	(39 754)

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 31 декабря 2018 года значение норматива Н15 составило 137,4 % (31 декабря 2017 года: 112,7%).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 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	980 868	-	-	-	-	980 868
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	312	312
Основные средства	-	-	96	5 684	-	5 780
Прочие активы	1 757	248	647	-	-	2 652
Итого активы	982 625	248	743	5 684	312	989 612
Средства банков	649 329	-	-	-	-	649 329
Средства клиентов	49 041	-	-	-	-	49 041
Прочие обязательства	406	-	-	-	1 955	2 361
Обязательство по текущему налогу на прибыль	499	-	-	-	-	499
Итого обязательства	699 275	-	-	-	1 955	701 230
Чистый разрыв ликвидности	283 350	248	743	5 684	(1 643)	288 382
Совокупный разрыв ликвидности	283 350	283 598	284 341	290 025	288 382	

Балансовая стоимость активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, представлена в следующей таблице:

	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	2 287 014	-	-	-	-	2 287 014
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 394	1 394
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 160	2 160
Основные средства, материальные запасы	-	136	747	10 137	-	11 020
Прочие активы	109	1 126	4 461	-	-	5 696
Итого активы	2 287 123	1 262	5 208	10 137	3 554	2 307 284
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 023 827	-	-	-	-	2 023 827
Средства клиентов	2 178	-	-	-	-	2 178

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределен ным сроком	Итого
Прочие обязательства	2 048	-	-	3 210	1 971	7 229
Итого обязательства	2 028 053	-	-	3 210	1 971	2 033 234
Чистый разрыв ликвидности	259 070	1 262	5 208	6 927	1 583	274 050
Совокупный разрыв ликвидности	259 070	260 332	265 540	272 467	274 050	

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).

Операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате случаев внутреннего и внешнего мошенничества (умышленный обход законодательства), ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в НКО «МКС» (ООО), отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Общества внешних событий.

НКО «МКС» (ООО) обеспечивает построение эффективной системы оценки и управления операционным риском, направленной на предотвращение проявления данного вида риска или на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков для обеспечения устойчивой и эффективной деятельности НКО «МКС» (ООО), укрепления деловой репутации.

Процедуры по управлению операционным риском включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности НКО «МКС» (ООО), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск и риск информационной безопасности являются частью операционного риска.

Структурным подразделением, несущим ответственность за разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и за составление отчетов об операционном риске, а также за применение указанных процедур, является Служба управления рисками.

В целях снижения вероятности реализации операционного риска, НКО «МКС» (ООО) реализован комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера таких убытков. Основными методами минимизации операционного риска являются:

- ✓ наличие организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, процедур внутреннего контроля, позволяющих исключить/минимизировать вероятность реализации риска и возникновения конфликта интересов;
- ✓ максимальная автоматизация процессов, контроль в целях предотвращения двойного ввода, наличие автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

- ✓ обеспечение информационной безопасности, включая разграничение доступа к информации, ограничение прав доступа при работе в информационных системах НКО «МКС» (ООО); организация защиты от несанкционированного входа в информационную систему; организация защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; регистрация и мониторинг действий пользователей;
- ✓ стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- ✓ процедуры согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО «МКС» (ООО) договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- ✓ поддержка в актуальном состоянии и разработка новых внутренних нормативных документов НКО «МКС» (ООО), организация внутренних процессов, позволяющих обеспечить их соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- ✓ контроль за соблюдением установленных процедур;
- ✓ меры обеспечения сохранности материальных активов, включая страхование имущества, физические способы контроля и охраны активов, документов;
- ✓ наличие квалификационных требований к работникам, их регулярная переподготовка и обучение;
- ✓ наличие Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО «МКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в НКО «МКС» (ООО) и под воздействием внешних факторов;
- ✓ организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных (в соответствии с внутренним Положением о создании информационного архива и работе с архивной информацией в 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 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	25 000	-
Итого условные обязательства кредитного характера	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.

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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).

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат приведена в следующей таблице:

Наименование выплаты	2018 год	2017 год
Начислено по окладу	(15 573)	(19 949)
Премия	(165)	(4 213)
Очередной отпуск	(2 565)	(6 282)
Компенсация за неиспользованный отпуск	-	(855)
Социальные выплаты и ДМС	(311)	(1 118)
Вознаграждения членам Совета директоров	20 055	(1 400)
Итого:	(38 669)	(33 817)

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:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	980 868	980 868	2 287 014	2 287 014
Прочие активы	2 652	2 652	5 696	5 696
Средства финансовых учреждений	143 380	143 380	259 296	259 296
Средства клиентов	49 041	49 041	2 178	2 178
Прочие обязательства	508 310	508 310	1 771 760	1 771 760

22. Управление капиталом

Общество стремится поддерживать уровень собственных средств, достаточный для защиты от рисков, присущих ее деятельности. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

НКО «МКС» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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 31 декабря 2018 года числовое значение норматива Н1.0 составило 34,8 % (31 декабря 2017 года: 29,0%). 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. На 31 декабря 2018 года сумма капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, управляемого Обществом, составляет 271 439 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 266 567 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	270 177	260 884
Основной капитал	270 177	260 884
Дополнительный капитал	1 262	5 683
Итого нормативного капитала	271 439	266 567

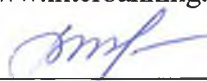
Для целей оценки достаточности капитала Правлением НКО «МКС» (ООО) установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Общества капитала, позволяющие контролировать соблюдение обязательных нормативов, а также методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, на основе агрегирования оценок значимых рисков НКО «МКС» (ООО).

23. События после отчетной даты

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

24. Публикация финансовой отчетности

Руководством Общества принято решение о раскрытии финансовой отчетности за год закончившийся 31 декабря 2018 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу www.interbanking.ru


В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«29» апреля 2019 года




С.А. Бадмаева

Главный бухгалтер

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

47

Всего пронумеровано и сброшюровано

47 (четыре семь) листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнессалт»



[Handwritten signature]