

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

**Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

# НКО «МКС» (ООО)

## Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

### СОДЕРЖАНИЕ

#### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой информации

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

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из промежуточного отчёта о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а так же основных принципов учётной политики и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчётности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчётности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчётность Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор  
ООО «Финбизнесконсалт»



Н.П. Мушкарina  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора № 01-  
000988 от 19.11.2012, ОРНЗ 21606041880

Руководитель задания  
по обзорной проверке

А.А. Терёхина  
Квалификационный аттестат аудитора № 03-  
000653 от 14.05.2014, ОРНЗ 21806021441

Дата заключения по результатам обзорной проверки  
«28» августа 2018 года

## Организация

### Наименование:

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

### Место нахождения:

125252, г. Москва, проезд Берёзовой Рощи, д. 12

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 22.03.1995 г.  
с присвоением регистрационного номера 3242-  
К. Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 05 августа 2002 г. за основным  
государственным номером 1127739043342

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
«Финбизнесконсалт»  
(ООО «Финбизнесконсалт»).

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано 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 года, за основным  
государственным регистрационным 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.






Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках  
и прочем совокупном доходе /(расходе)  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

|  | Примечание | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня     |   |
|--|------------|---|---|
|  |            | 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| Процентные доходы  | 11         | 93 721                                  | 126 731                                 |
| Процентные расходы   | 11         | (683)                                   | (1 373)                                 |
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>  | <b>11</b>  | <b>93 038</b>                           | <b>125 358</b>                          |
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ<br/>СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b> |            | <b>93 038</b>                           | <b>125 358</b>                          |
| Доходы за вычетом расходов от операций с<br>иностранной валюты             |            | -                                       | (2)                                     |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки<br>иностранной валюты             |            | 6                                       | -                                       |
| Комиссионные доходы  | 12         | 531                                     | 774                                     |
| Комиссионные расходы   | 12         | (38)                                    | (49)                                    |
| Изменение резерва по прочим потерям  |            | 0                                       | (448)                                   |
| Прочие операционные доходы   | 13         | 7 708                                   | 8 497                                   |
| <b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>   |            | <b>101 245</b>                          | <b>134 130</b>                          |
| Операционные расходы   | 14         | (81 862)                                | (137 657)                               |
| <b>ПРИБЫЛЬ /(УБЫТОК) ДО<br/>НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                            |            | <b>19 383</b>                           | <b>(3 527)</b>                          |
| Расходы по налогу на прибыль   | 15         | (7 563)                                 | (5 723)                                 |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>   |            | <b>11 820</b>                           | <b>(9 250)</b>                          |
| <b>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО<br/>ДОХОДА/ (РАСХОДА)</b>                 |            | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА<br/>ПЕРИОД</b>                       |            | <b>11 820</b>                           | <b>(9 250)</b>                          |

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2018 года

  
В.Л. Шариды

Председатель Правления



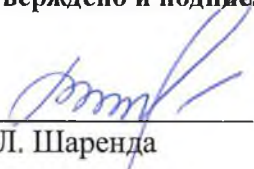
  
С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер


**НКО «МКС» (ООО)****Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)****Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах рублей)*

|   | Уставный капитал | Добавочный капитал | Накопленный убыток | Итого капитал  |
|---|------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА</b>                                      | <b>198 397</b>   | <b>1 240 000</b>   | <b>(1 215 862)</b> | <b>222 535</b> |
| Совокупный расход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | -                | -                  | (9 250)            | (9 250)        |
| Увеличение уставного капитала   | 47 000           | -                  | -                  | 47 000         |
| Погашение убытков предыдущих отчетных периодов                              | -                | (694 807)          | 694 807            | -              |
| <b>ОСТАТОК ЗА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА</b>   | <b>245 397</b>   | <b>545 193</b>     | <b>(530 305)</b>   | <b>260 285</b> |
| <b>ОСТАТОК ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА</b>                                      | <b>245 397</b>   | <b>545 193</b>     | <b>(516 540)</b>   | <b>274 050</b> |
| Совокупный расход, признанный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | -                | -                  | 11 820             | 11 820         |
| <b>ОСТАТОК ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА</b>   | <b>245 397</b>   | <b>545 193</b>     | <b>(504 720)</b>   | <b>285 870</b> |

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2018 года

  
В.Л. Шаренда

Председатель Правления

  
С.А.Бадмаева

Главный бухгалтер

**НКО «МКС» (ООО)**

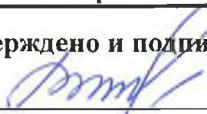
**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**


(в тысячах рублей)

| Примечание  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня     |   |
|---|---|---|
|   | 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 2017 года<br>(неаудированные<br>данные) |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |   |   |
| Проценты полученные   | 94 489                                  | 126 731                                 |
| Проценты уплаченные   | (683)                                   | (1 373)                                 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | -                                       | (2)                                     |
| Комиссии полученные   | 531                                     | 774                                     |
| Комиссии уплаченные   | (38)                                    | (49)                                    |
| Прочие операционные доходы  | 7 708                                   | 4 023                                   |
| Уплаченные операционные расходы   | (78 611)                                | (129 282)                               |
| Налог на прибыль  | (5 859)                                 | 7 626                                   |
| <b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>17 537</b>                           | <b>8 448</b>                            |
| <b>Изменение операционных активов и обязательств</b>  |   |   |
| Чистое изменение по обязательным резервам на счете в Банке России   | -                                       | 147 256                                 |
| Чистое изменение по прочим активам  | 311                                     | (1 397)                                 |
| Чистое изменение по средствам кредитных организаций   | (1 122 875)                             | 110 778                                 |
| Чистое изменение по средствам клиентов  | 5 664                                   | (5 524)                                 |
| Чистое изменение по прочим обязательствам   | 556                                     | (749)                                   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>   | <b>(1 098 807)</b>                      | <b>258 812</b>                          |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |   |   |
| Приобретение основных средств   | (2 664)                                 | -                                       |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>   | <b>(2 664)</b>                          | <b>-</b>                                |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |   |   |
| Увеличение уставного капитала   | -                                       | 47 000                                  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>  | <b>-</b>                                | <b>47 000</b>                           |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты   | 6                                       | -                                       |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>(1 101 465)</b>                      | <b>305 812</b>                          |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   | 4                                       | 2 287 014                               |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  | 4                                       | 1 185 549                               |

Утверждено и подписано от имени Правления «27» августа 2018 года

  
В.Л. Шаренда  
Председатель Правления



  
С.А. Бадмаева  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ  
30 ИЮНЯ 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 Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS) 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 рощи, д.12.

Фактическая численность сотрудников НКО «МКС» (ООО) за 30 июня 2018 года составляла 19 человек (30 июня 2017 года: – 36 человек).

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

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

---

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

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

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

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

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

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 РФ, отношения с которыми установлены действующей системой договоров, предусматривающих порядок и условия начисления процентов на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НКО «МКС» (ООО).

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

По состоянию на отчетную дату в соответствии с учредительными документами Общества доли в уставном капитале НКО «МКС» (ООО) распределены следующим образом:

- АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) (19.09.2016 приказом Банка России № ОД-3144 у АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ПАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, функции конкурсного управляющего возложены на государственную

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

---

корпорацию «Агентство по страхованию вкладов») в размере 32,53 процентов, номинальной стоимостью 22 770 тысяч рублей;

- ПАЛРЕКО ЛИМИТЕД в размере 0,33 процентов, номинальной стоимостью 230 тысяч рублей;
- Баринов А. А. в размере 67,14 процентов, номинальной стоимостью 47 000 тысяч рублей.

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

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

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

В течение шести месяцев 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 банковском секторе ключевые показатели кредитного риска и рентабельности в целом сохраняются на стабильном уровне с начала года, показывая тенденции к устойчивому росту. За первое полугодие 2018 года показатель ключевой ставки Банка России изменялся 2 раза: 12 февраля 2018 года с 7,75% до 7,5%, и 26 марта 2018 года с 7,5% до 7,25%.

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

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

## **3. Основы составления финансовой отчетности**

**Общие положения.** Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неконсолидированной, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО 34, и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся



31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Общество не раскрывало информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год.

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

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

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года.

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

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

На 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и суждений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую

из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Профессиональные суждения, допущения и оценки, использованные руководством Общества в процессе применения положений учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

**Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые вступили в силу с 1 января 2018 года и стали обязательными для НКО «МКС» (ООО):**

**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.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории «оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода». Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Инвестиции в долевыми инструментами 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 долевым инструментом 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.

- 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.
- 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.

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

## НКО «МКС» (ООО)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

(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. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. 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.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в нижеприведенной таблице:

|   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|---|---|-------------------------|
| Остатки на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)              | 84 868  | 190 701                 |
| Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 1 100 681                                       | 2 096 313               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                   | <b>1 185 549</b>                                | <b>2 287 014</b>        |

По состоянию на 30 июня 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 16. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 19.

#### 5. 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)       |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>                      |            | <b>9 506</b>   | <b>5 713</b> | <b>293</b>            | <b>15 512</b> |
| Амортизационные отчисления за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года |            | (2 555)  | (439)        | (40)                  | (3 034)       |
| Выбытие  |            | (2 302)  | -            | -                     | (2 302)       |
| <b>Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года</b>                         |            | <b>4 649</b>   | <b>5 274</b> | <b>253</b>            | <b>10 176</b> |
| Первоначальная стоимость или оценка за 30 июня 2017 года                 |            | 12 728   | 6 152        | 400                   | 19 280        |
| Накопленная амортизация  |            | (8 079)  | (878)        | (147)                 | (9 104)       |

**НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах рублей)

|   |              |              |            |               |
|---|--------------|--------------|------------|---------------|
| Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года                   | 4 649        | 5 274        | 253        | 10 176        |
| Первоначальная стоимость или оценка за 31 декабря 2017 года | 11 625       | 6 152        | 400        | 18 177        |
| Накопленная амортизация                                     | (6 092)      | (878)        | (187)      | (7 157)       |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>         | <b>5 533</b> | <b>5 274</b> | <b>213</b> | <b>11 020</b> |
| Поступления   | 2 664        | -            | -          | 2 664         |
| Амортизационные отчисления за отчетный период 14            | (1 503)      | (366)        | (40)       | (1 909)       |
| Выбытие по первоначальной стоимости                         | (28)         | (6 152)      | -          | (6 180)       |
| Выбытие накопленной амортизации                             | -            | 1 244        | -          | 1 244         |
| <b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>            | <b>6 666</b> | <b>-</b>     | <b>173</b> | <b>6 839</b>  |
| Первоначальная стоимость или оценка за 30 июня 2018 года    | 14 261       | -            | 400        | 14 689        |
| Накопленная амортизация                                     | (7 595)      | -            | (227)      | (7 822)       |
| <b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>            | <b>6 666</b> | <b>-</b>     | <b>173</b> | <b>6 839</b>  |

**6. Прочие активы**

|  | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|--|--|-------------------------|
| Требования к банкам с отозванной лицензией | 521 856                                      | 521 856                 |
| Предоплата за услуги                       | 2 237  | 1 624                   |
| Расчеты с ФСС                              | 846  | 1 707                   |
| Расходы будущих периодов                   | 1 419  | 2 269                   |
| Прочие активы                              | 115  | 96                      |
| <b>Итого</b>                               | <b>526 473</b>                               | <b>527 552</b>          |
| За вычетом резерва под обесценение         | (521 856)                                    | (521 856)               |
| <b>Итого прочие активы</b>                 | <b>4 617</b>                                 | <b>5 696</b>            |

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

|  |                  |
|--|------------------|
| Остаток за 31 декабря 2017 года                                      | (521 856)        |
| Создание резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года       | (4 201)          |
| Восстановление резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года | 4 201            |
| <b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>                                  | <b>(521 856)</b> |

В состав статьи «Прочие активы» 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, в связи с их исключением из состава денежных средств и их эквивалентов. На данные требования Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100 % от суммы данных активов.

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отражена в Примечании 16.

## НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)

### 7. Средства банков

|                                | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|--------------------------------|--|-------------------------|
| Средства банков на ЛОРО счетах | 149 157                                      | 259 296                 |
| Средства банков в расчетах     | 751 795                                      | 1 764 531               |
| <b>Итого средства банков</b>   | <b>900 952</b>                               | <b>2 023 827</b>        |

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

Оценочная справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 19. Анализ средств банков по срокам погашения изложен в Примечании 16.

### 8. Средства клиентов

|                                | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|--------------------------------|--|-------------------------|
| <b>Юридические лица</b>        |  |                         |
| Текущие/расчетные счета        | 7 831  | 2 168                   |
| Специальные карточные счета    | 11   | 10                      |
| <b>Итого средства клиентов</b> | <b>7 842</b>                                 | <b>2 178</b>            |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                                | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) |              | 31 декабря<br>2017 года |              |
|--------------------------------|--|--------------|-------------------------|--------------|
|                                | Сумма  | %            | Сумма                   | %            |
| Информационные технологии      | 27   | 0,3          | 716                     | 32,9         |
| Финансовый лизинг              | 7 733  | 98,6         | 1 373                   | 63,0         |
| Транспорт                      | 30   | 0,4          | 65                      | 3,0          |
| Брокерская деятельность        | 52   | 0,7          | 24                      | 1,1          |
| <b>Итого средства клиентов</b> | <b>7 842</b>                                 | <b>100,0</b> | <b>2 178</b>            | <b>100,0</b> |

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 19.

Анализ средств клиентов по срокам погашения детально изложены в Примечании 16.

### 9. Прочие обязательства

|   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|---|--|-------------------------|
| <b>Прочие обязательства</b>                                     |  |                         |
| Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждения персоналу | 3 914  | 3 248                   |
| Обязательства по финансовой аренде                              | -  | 3 210                   |
| Расчеты с кредиторами   | 12   | 585                     |



## НКО «МКС» (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 265          | 186          |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                 | <b>4 191</b> | <b>7 229</b> |

Информация о сроках, оставшихся до погашения, отражена в Примечании 16.

### 10. Уставный капитал

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

|                               | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|-------------------------------|--|-------------------------|
| Уставный капитал              | 245 397                                      | 245 397                 |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>245 397</b>                               | <b>245 397</b>          |

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года 67,14% зарегистрированного уставного капитала НКО «МКС» (ООО) принадлежит Баринову А.А.

### 11. Процентные доходы и расходы

|   | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня  |                                      |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
|   | 2018 года<br>(неаудированные данные) | 2017 года<br>(неаудированные данные) |
| <b>Процентные доходы</b>                          |                                      |                                      |
| По средствам на корреспондентских счетах в банках | 93 721                               | 126 731                              |
| <b>Итого процентные доходы</b>                    | <b>93 721</b>                        | <b>126 731</b>                       |
| <b>Процентные расходы</b>                         |                                      |                                      |
| По финансовой аренде                              | (683)                                | (1 373)                              |
| <b>Итого процентные расходы</b>                   | <b>(683)</b>                         | <b>(1 373)</b>                       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                   | <b>93 038</b>                        | <b>125 358</b>                       |

### 12. Комиссионные доходы и расходы

|  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня  |                                      |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
|  | 2018 года<br>(неаудированные данные) | 2017 года<br>(неаудированные данные) |
| <b>Комиссионные доходы</b>                   |                                      |                                      |
| Комиссия по расчетным операциям              | 525                                  | 747                                  |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами | 6                                    | 27                                   |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>             | <b>531</b>                           | <b>774</b>                           |
| <b>Комиссионные расходы</b>                  |                                      |                                      |
| Комиссия по расчетным операциям              | (38)                                 | (49)                                 |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>            | <b>(38)</b>                          | <b>(49)</b>                          |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>            | <b>493</b>                           | <b>725</b>                           |



**НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах рублей)

**13. Прочие операционные доходы**

|  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|-------------------------------------|-------------------------|
|  | 2018 года                           | 2017 года               |
|  | (неаудированные данные)             | (неаудированные данные) |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов | 5 045                               | 6 776                   |
| Доходы от предоставления информационных услуг  | 2 203                               | 1 525                   |
| Доходы от сдачи имущества в субаренду  | 403                                 | 167                     |
| Прочие   | 57                                  | 29                      |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>  | <b>7 708</b>                        | <b>8 497</b>            |

**14. Операционные расходы**

|  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|-------------------------------------|-------------------------|
|  | 2018 года                           | 2017 года               |
|  | (неаудированные данные)             | (неаудированные данные) |
| Расходы на содержание персонала  | 46 048                              | 59 264                  |
| Вознаграждение, уплаченное оператору ПС за возможность осуществления функций расчетного центра | 9 379                               | 52 904                  |
| Выплата членам Совета директоров   | 9 702                               | -                       |
| Расходы на аренду  | 6 239                               | 6 193                   |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль   | 3 061                               | 10 934                  |
| Расходы на приобретение и сопровождение программных продуктов                                  | 2 832                               | 2 485                   |
| Амортизация  | 666                                 | 3 034                   |
| Ремонт и обслуживание основных средств   | 1 318                               | 302                     |
| Расходы на связь   | 954                                 | 855                     |
| Расходы на аудит   | 430                                 | 330                     |
| Прочие расходы   | 1 233                               | 1 356                   |
| <b>Итого операционных расходов</b>   | <b>81 862</b>                       | <b>137 657</b>          |

Расходы на содержание персонала включают в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 557 тысяч рублей (30 июня 2017 года: 10 102 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

**15. Налог на прибыль**

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

|  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|-------------------------------------|-------------------------|
|  | 2018 года                           | 2017 года               |
|  | (неаудированные данные)             | (неаудированные данные) |
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | 5 858                               | 101                     |
| Изменение сумм отложенного налога на прибыль, связанное с возникновением временных разниц, и перенесенных на будущее убытков | 1 705                               | 5 622                   |
| <b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>   | <b>7 563</b>                        | <b>5 723</b>            |

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

## **16. Политики и процедуры управления рисками**

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по сравнению с 2017 годом существенных изменений в системе управления рисками и капиталом Общества не произошло.

### ***Кредитный риск***

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

## **НКО «МКС» (ООО)**

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)**

---

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 внутрихозяйственным операциям и условные обязательства кредитного характера.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года значение норматива Н6 составляло 7,15% (на 31 декабря 2017 года - 0%).

#### **Рыночный риск.**

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

#### **Валютный риск.**

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

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

#### **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.



**НКО «МКС» (ООО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)**  
(в тысячах рублей)

**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.

В соответствии с требованиями Банка России Обществом на ежедневной основе рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств – норматив текущей ликвидности (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100%. На 30 июня 2018 года значение норматива Н15 составило 129,1% (31 декабря 2017 года: 112,7%).

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

|  | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше<br>года  | С неопределен<br>ным сроком | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                            |  |                      |                       |                |                             |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты       | 1 185 549                                  | -                    | -                     | -              | -                           | 1 185 549        |
| Требования по текущему налогу на прибыль | -  | -                    | -                     | -              | 1 394                       | 1 394            |
| Отложенный налоговый актив               | -  | -                    | -                     | -              | 456                         | 456              |
| Основные средства                        | 83   | 42                   | -                     | 6 714          | -                           | 6 839            |
| Прочие активы                            | 1 385                                      | 1 419                | 1 813                 | -              | -                           | 4 617            |
| <b>Итого активы</b>                      | <b>1 187 017</b>                           | <b>1 461</b>         | <b>1 713</b>          | <b>6 714</b>   | <b>1 850</b>                | <b>1 198 855</b> |
| Средства банков                          | 900 952                                    | -                    | -                     | -              | -                           | 900 952          |
| Средства клиентов                        | 7 842                                      | -                    | -                     | -              | -                           | 7 842            |
| Прочие обязательства                     | 4 191                                      | -                    | -                     | -              | -                           | 4 191            |
| <b>Итого обязательства</b>               | <b>912 985</b>                             | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>                    | <b>912 985</b>   |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>         | <b>274 032</b>                             | <b>1 461</b>         | <b>1 713</b>          | <b>6 714</b>   | <b>1 850</b>                | <b>285 870</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>     | <b>274 032</b>                             | <b>275 493</b>       | <b>277 206</b>        | <b>283 920</b> | <b>285 870</b>              |                  |

**НКО «МКС» (ООО)****Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах рублей)**

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

|  | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше<br>года  | С неопределен<br>ным сроком | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                            |  |                      |                       |                |                             |                  |
| 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            |
| <b>Итого активы</b>                      | <b>2 287 123</b>                           | <b>1 262</b>         | <b>5 208</b>          | <b>10 137</b>  | <b>3 554</b>                | <b>2 307 284</b> |
| <b>Обязательства</b>                     |  |                      |                       |                |                             |                  |
| Средства кредитных организаций           | 2 023 827                                  | -                    | -                     | -              | -                           | 2 023 827        |
| Средства клиентов                        | 2 178                                      | -                    | -                     | -              | -                           | 2 178            |
| Прочие обязательства                     | 2 048                                      | -                    | -                     | 3 210          | 1 971                       | 7 229            |
| <b>Итого обязательства</b>               | <b>2 028 053</b>                           | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>3 210</b>   | <b>1 971</b>                | <b>2 033 234</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>         | <b>259 070</b>                             | <b>1 262</b>         | <b>5 208</b>          | <b>6 927</b>   | <b>1 583</b>                | <b>274 050</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>     | <b>259 070</b>                             | <b>260 332</b>       | <b>265 540</b>        | <b>272 467</b> | <b>274 050</b>              |                  |

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).

**17. Условные обязательства**

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

|   | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|---|--|-------------------------|
| Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения | 25 000                                       | -                       |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>              | <b>25 000</b>                                | <b>-</b>                |



## НКО «МКС» (ООО)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

#### 18. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация о размере произведенных краткосрочных выплат приведена в следующей таблице:

| Наименование выплаты                    | за 6 месяцев, закончившихся 30 июня |               |
|---|-------------------------------------|---------------|
|   | 2018 года                           | 2017 года     |
| Начислено по окладу                     | 10 248                              | 9 805         |
| Премия                                  | 1 100                               | 4 213         |
| Очередной отпуск                        | 711                                 | 2 733         |
| Компенсация за неиспользованный отпуск  | -                                   | 854           |
| Социальные выплаты и ДМС                | 67                                  | 1 015         |
| Вознаграждения членам Совета директоров | 9 702                               | -             |
| <b>Итого:</b>                           | <b>21 828</b>                       | <b>18 620</b> |

#### 19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

|                                    | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) |                        | 31 декабря 2017 года |                        |
|------------------------------------|--|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                    | Балансовая стоимость                         | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 185 549                                    | 1 185 549              | 2 287 014            | 2 287 014              |
| Средства банков                    | 900 952                                      | 900 952                | 2 023 827            | 2 023 827              |
| Средства клиентов                  | 7 842  | 7 842                  | 2 178                | 2 178                  |

## НКО «МКС» (ООО)

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

#### 20. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2018 года числовое значение норматива Н1.0 составило 33,7 % (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.

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

|                                    | 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря<br>2017 года |
|------------------------------------|--|-------------------------|
| Базовый капитал                    | 270 137                                      | 260 884                 |
| Основной капитал                   | 270 137                                      | 260 884                 |
| Дополнительный капитал             | 6 179  | 5 683                   |
| <b>Итого нормативного капитала</b> | <b>276 316</b>                               | <b>266 567</b>          |

#### 21. События после отчетной даты

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

#### 22. Публикация финансовой отчетности

Руководством Общества принято решение о раскрытии промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, на сайте НКО «МКС» (ООО) в сети Интернет по адресу [www.interbanking.ru](http://www.interbanking.ru)

  
В.Л. Шаренда

Председатель Правления

«27» августа 2018 года



  
С.А. Вадмаева

Главный бухгалтер



Всего пронумеровано и сброшюровано

25 (двадцать пять) листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнесконсалт»

Руководитель задания по обзорной  
проверке

